



Banco de Costa Rica y Subsidiarias

Estados Financieros Consolidados sin auditar

31 de marzo de 2022 y 2021

Tabla de contenido

Estados financieros consolidados

Estado de Situación Financiera Consolidado
Estado de Resultados Consolidado
Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidado
Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

Notas a los estados financieros consolidados

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad.....	- 6 -
(a) Operaciones	- 6 -
(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados ...	- 9 -
(c) Participaciones en el capital de otras empresas	- 11 -
(d) Moneda extranjera	- 12 -
(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados.....	- 14 -
(f) Instrumentos financieros.....	- 14 -
(g) Efectivo y equivalentes a efectivo	- 18 -
(h) Inversiones en instrumentos financieros	- 18 -
(i) Cartera de créditos	- 21 -
(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito	- 22 -
(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra	- 29 -
(l) Método de contabilización de intereses por cobrar	- 30 -
(m) Otras cuentas por cobrar	- 30 -
(n) Bienes mantenidos para la venta	- 30 -
(o) Compensación de saldos	- 31 -
(p) Inmuebles, mobiliario y equipo	- 31 -
(q) Cargos diferidos.....	- 33 -
(r) Activos intangibles.....	- 33 -
(s) Deterioro de activos	- 34 -
(t) Obligaciones con el público	- 35 -
(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar.....	- 35 -
(v) Provisiones.....	- 35 -
(w) Reserva legal	- 37 -
(x) Superávit por revaluación	- 37 -
(y) Uso de estimaciones	- 37 -
(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos.....	- 37 -
(aa) Impuesto sobre la renta	- 38 -
(bb) Arrendamientos financieros de BICSA.....	- 39 -

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica	- 39 -
(dd) Participaciones sobre la utilidad.....	- 39 -
(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	- 40 -
(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo	- 40 -
(gg) Fideicomisos de BICSA.....	- 41 -
(hh) Periodo económico.....	- 42 -
(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones	- 43 -
(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas	- 44 -
(4) Efectivo y equivalentes de efectivo	- 45 -
(5) Inversiones en instrumentos financieros.....	- 46 -
(6) Cartera de créditos.....	- 50 -
a) Cartera de crédito por sector comercial.....	- 50 -
b) Cartera de créditos por actividad.....	- 51 -
c) Créditos Vigentes.....	- 52 -
d) Cartera de préstamos por morosidad:.....	- 54 -
e) Cartera de créditos morosos y vencidos	- 54 -
f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito	- 55 -
g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos.....	- 56 -
h) Créditos sindicados	- 57 -
(7) Bienes mantenidos para la venta, neto	- 59 -
(8) Participación en el capital de otras empresas	- 60 -
(9) Inmuebles, mobiliario y equipo.....	- 63 -
(10) Otros activos.....	- 66 -
(a) Otros cargos diferidos.....	- 66 -
(b) Activos intangibles.....	- 67 -
(c) Otros activos	- 69 -
(11) Obligaciones con el público a la vista	- 70 -
(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo	- 71 -
(13) Otras obligaciones con el público.....	- 72 -
(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica	- 74 -
(a) Vencimiento de préstamos por pagar.....	- 75 -
(b) Obligaciones por arrendamiento	- 76 -
(15) Impuesto sobre la renta	- 80 -
(16) Provisiones	- 86 -
(17) Otras cuentas por pagar diversas	- 91 -
(18) Patrimonio.....	- 92 -
(19) Cuentas contingentes	- 98 -
(20) Fideicomisos.....	- 102 -
(21) Otras cuentas de orden deudoras	- 104 -
(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera	- 106 -
(23) Contratos de administración de fondos de inversión	- 111 -
(24) Contratos de administración de fondos de pensión	- 112 -
(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías.....	- 115 -
(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros.....	- 116 -

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros.....	- 117 -
(28) Gastos por obligaciones con el público	- 118 -
(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar - 118 -	
(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones-	119 -
(31) Ingresos por comisiones por servicios.....	- 120 -
(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas	- 121 -
(33) Gastos administrativos	- 122 -
(34) Participaciones legales sobre la utilidad	- 123 -
(35) Componentes de otro resultado integral	- 124 -
(36) Arrendamientos operativos.....	- 125 -
(37) Valor razonable de los instrumentos financieros	- 126 -
(38) Segmentos	- 127 -
(39) Gestión del riesgo.....	- 133 -
(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	- 181 -
(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo	- 193 -
(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	- 204 -
(43) Cifras de 2021.....	- 212 -
(44) Hechos relevantes y subsecuentes	- 213 -
(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros	- 227 -

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
ACTIVO				
Disponibilidades	4	911,799,512,935	960,508,938,412	788,333,146,134
Efectivo		78,655,247,748	100,543,762,287	100,725,088,472
Banco Central de Costa Rica		558,924,094,125	578,197,960,222	558,401,154,592
Entidades financieras del país		157,656,597	608,863,646	42,044,776
Entidades financieras del exterior		175,008,253,792	185,996,786,978	127,285,923,696
Documentos de cobro inmediato		2,560,201,698	481,593,852	1,463,674,463
Disponibilidades restringidas		96,494,058,975	94,679,945,381	415,260,135
Cuentas y productos por cobrar		-	26,046	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	1,905,804,603,469	1,890,859,623,925	1,489,666,734,813
Al valor razonable con cambio en resultados		285,560,528,570	294,371,792,030	106,266,115,073
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral		1,553,136,715,438	1,529,772,010,039	1,205,164,750,543
Al costo amortizado		50,487,919,798	40,227,916,128	164,576,344,888
Productos por cobrar		16,619,439,663	26,487,905,728	13,660,711,928
(Estimación por deterioro)		-	-	(1,187,619)
Cartera de créditos	6.b	4,029,040,086,898	3,951,163,611,912	3,713,115,926,786
Créditos vigentes	6.c	3,880,919,753,662	3,810,847,915,386	3,583,651,589,335
Créditos vencidos		270,811,954,167	258,953,338,028	209,482,194,836
Créditos en cobro judicial	6.c	54,530,116,636	52,111,660,667	44,553,853,315
(Ingresos diferidos cartera de crédito)		(19,111,065,464)	(19,009,378,028)	(17,781,708,175)
Productos por cobrar	6.f	22,464,523,628	19,478,709,205	34,579,768,308
Estimación por deterioro	6.g	(180,575,195,731)	(171,218,633,346)	(141,369,770,833)
Cuentas y comisiones por cobrar		24,211,638,471	21,927,975,909	13,836,100,313
Comisiones por cobrar		6,261,066,289	5,451,776,874	4,504,499,689
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		146,869,783	127,892,080	1,023,418,929
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,101,421,045	520,094,412	633,348,868
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15	11,543,514,462	11,032,526,401	1,874,198,549
Otras cuentas por cobrar		18,516,947,315	17,413,421,647	17,077,043,232
Estimación por deterioro		(13,358,180,423)	(12,617,735,505)	(11,276,408,954)
Bienes mantenidos para la venta	7	61,491,132,141	63,075,876,073	66,862,818,749
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		126,176,600,362	137,465,784,701	152,126,712,620
Otros bienes mantenidos para la venta		4,294,741,633	3,368,683,758	3,058,819,606
(Estimación por deterioro y por disposición legal)		(68,980,209,854)	(77,758,592,386)	(88,322,713,477)
Participaciones en el capital de otras empresas, neto	8	65,417,188	65,417,188	733,592,635
Propiedades, mobiliario y equipo, neto	9	138,026,475,076	141,563,242,551	143,638,422,999
Propiedades de inversión		6,441,924,521	6,441,924,521	6,441,924,521
Otros activos		88,628,559,408	99,581,779,941	96,292,902,306
Cargos diferidos	10.a	9,108,364,716	8,981,047,462	11,119,512,032
Activos intangibles, neto	10.b	17,211,256,021	17,180,489,597	16,719,166,560
Otros activos	10.c	62,308,938,671	73,420,242,882	68,454,223,714
TOTAL DE ACTIVO	€	7,165,509,350,107	7,135,188,390,432	6,318,921,569,256

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO

Al 31 de marzo de 2022
(En colones sin céntimos)

<u>Nota</u>	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Obligaciones con el público	€ 5,158,506,738,862	5,097,289,261,968	4,543,885,944,354
A la vista	11 3,287,215,126,500	3,371,923,199,180	2,777,991,336,786
A plazo	12 1,842,725,490,152	1,691,856,375,240	1,745,377,751,704
Otras obligaciones con el público	13 13,787,567,984	18,517,242,708	5,481,035,227
Cargos financieros por pagar	14,778,554,226	14,992,444,840	15,035,820,637
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	14 118,264,017,839	128,285,685,643	20,798,228,384
A la vista	-	-	1,243,490,384
A plazo	117,434,359,976	127,689,025,829	19,530,000,000
Cargos financieros por pagar	829,657,863	596,659,814	24,738,000
Obligaciones con entidades	14 931,567,426,420	910,366,625,702	876,911,212,930
A la vista	12 89,410,500,332	62,137,999,149	71,693,127,306
A plazo	12 836,869,303,884	843,660,310,320	800,978,526,294
Cargos financieros por pagar	5,287,622,204	4,568,316,233	4,239,559,330
Cuentas por pagar y provisiones	16 168,057,382,338	207,184,444,610	154,800,489,657
Provisiones	55,506,985,016	52,497,191,153	59,987,236,037
Cuentas por pagar por servicios bursátiles	538,180,933	563,841,051	126,105,309
Impuesto sobre la renta diferido	15 37,075,791,417	38,955,917,658	14,420,880,450
Otras cuentas por pagar diversas	17 74,920,608,749	115,151,342,164	80,250,129,907
Cargos financieros por pagar	15,816,223	16,152,584	16,137,954
Otros pasivos	21,802,150,098	26,640,699,190	32,366,013,126
Ingresos diferidos	1,102,725,625	1,148,961,206	1,360,890,130
Otros pasivos	20,699,424,473	25,491,737,984	31,005,122,996
TOTA DE PASIVO	€ 6,398,197,715,557	6,369,766,717,113	5,628,761,888,451
PATRIMONIO			
Capital Social	18.a € 181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Capital pagado	181,409,990,601	181,409,990,601	181,409,990,601
Ajustes al patrimonio - Otros resultados integrales	80,522,415,744	96,607,343,411	68,444,872,820
Reservas	325,313,265,088	296,709,547,031	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	44,852,210,066	23,286,282,979	23,286,282,979
Resultado del período	15,037,464,874	54,434,355,511	11,732,892,229
Aportes patrimoniales en fondos o reservas especiales	40,476,721,777	36,212,011,410	36,212,011,410
Participaciones no controladoras	8 79,699,566,400	76,762,142,376	72,364,083,735
TOTAL DEL PATRIMONIO	767,311,634,550	765,421,673,319	690,159,680,805
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 7,165,509,350,107	7,135,188,390,432	6,318,921,569,256
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19 € 452,536,526,906	454,667,784,223	434,663,766,992
ACTIVO DE LOS FIDEICOMISOS	20 930,619,681,897	985,500,123,521	927,147,413,128
PASIVO DE LOS FIDEICOMISOS	348,390,214,318	362,909,505,260	366,023,263,322
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	582,229,467,579	622,590,618,261	561,124,149,807
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21 € 21,647,194,232,604	20,071,723,483,560	25,751,128,131,487
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras	10,607,480,824,158	9,143,495,017,548	15,965,812,607,261
Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras	2,683,452,684,737	2,835,154,836,649	2,395,406,195,749
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	1,126,325,375,509	1,017,428,771,091	960,294,004,012
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	7,229,935,348,200	7,075,644,858,272	6,429,615,324,465

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL CONSOLIDADO

Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Ingresos financieros			
Por disponibilidades	c	26,203,216	29,532,124
Por inversiones en instrumentos financieros	26	22,203,909,194	20,567,470,448
Por cartera de créditos	27	67,092,174,719	73,154,712,878
Por arrendamientos financieros	27	590,117,219	555,017,723
Por ganancia por diferencias de cambio y UD	1-d.iii	1,422,394,300	-
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		388,019,394	188,721,674
Por ganancia instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		6,515,294,036	1,517,692,171
Por otros ingresos financieros		<u>1,137,575,775</u>	<u>1,157,005,155</u>
Total de ingresos financieros		<u>99,375,687,853</u>	<u>97,170,152,173</u>
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	28	25,851,115,535	28,048,757,843
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		246,739,516	31,071,630
Por obligaciones con entidades financieras y no financieras		4,788,995,574	6,747,373,179
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	1-d.ii	-	209,538,031
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados		185,164,602	78,905,665
Por pérdidas por instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral		35,891,589	5,834,620
Por otros gastos financieros		<u>5,178,630</u>	<u>17,267,614</u>
Total de gastos financieros		<u>31,113,085,446</u>	<u>35,138,748,582</u>
Por estimación de deterioro de activos	29	11,268,545,493	11,089,330,374
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	30	<u>2,787,705,454</u>	<u>5,672,261,960</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>59,781,762,368</u>	<u>56,614,335,177</u>
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	31	28,990,844,054	25,605,293,750
Por bienes mantenidos para la venta		14,030,823,438	8,086,008,972
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas	32	-	135,859,051
Por cambio y arbitraje de divisas		5,714,285,397	5,518,781,773
Por otros ingresos con partes relacionadas		39,243	41,436,050
Por otros ingresos operativos		<u>4,054,655,923</u>	<u>3,452,429,597</u>
Total otros ingresos de operación		<u>52,790,648,055</u>	<u>42,839,809,193</u>
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		7,937,311,304	6,658,977,586
Por bienes mantenidos para la venta		12,792,517,042	9,794,338,978
Por provisiones		2,970,379,255	361,567,742
Por cambio y arbitraje de divisas		68,664,752	606,512,206
Por otros gastos con partes relacionadas		551,337	478,139,264
Por otros gastos operativos		<u>10,969,695,384</u>	<u>11,314,293,070</u>
Total otros gastos de operación		<u>34,739,119,074</u>	<u>29,213,828,846</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>77,833,291,349</u>	<u>70,240,315,524</u>
Gastos administrativos			
Por gastos de personal		28,875,276,606	28,743,724,354
Por otros gastos de administración		<u>18,789,790,192</u>	<u>16,710,009,615</u>
Total gastos administrativos	33	<u>47,665,066,798</u>	<u>45,453,733,969</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS		<u>30,168,224,551</u>	<u>24,786,581,555</u>
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta	15	6,505,052,669	7,146,476,910
Impuesto sobre la renta diferido	15	5,016,176,626	16,696,088
Disminución de impuesto sobre la renta		4,634,640,463	194,885,698
Participaciones legales sobre la utilidad	34	<u>7,863,038,532</u>	<u>5,900,960,137</u>
RESULTADO DEL PERIODO		<u>15,418,597,187</u>	<u>11,917,334,118</u>
Atribuidos a participaciones no controladoras		381,132,313	184,441,889
Atribuidos a la controladora		<u>15,037,464,874</u>	<u>11,732,892,229</u>
RESULTADOS DEL PERIODO ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO		<u>15,037,464,874</u>	<u>11,732,892,229</u>
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral		(8,558,555,778)	13,295,995,466
Reclasificación de ganancia no realizada al estado de resultados		(4,535,581,713)	(1,058,300,286)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		(5,814,671,457)	373,592,282
Otros ajustes		5,380,172,992	(321,566,992)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	35	<u>(13,528,635,956)</u>	<u>12,289,720,470</u>
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		<u>1,889,961,231</u>	<u>24,207,054,588</u>
Atribuidos a participaciones no controladoras		2,937,424,024	(12,337,509)
Atribuidos a la controladora		<u>(1,047,462,793)</u>	<u>24,219,392,097</u>
RESULTADOS INTEGRALES ATRIBUIDOS AL CONGLOMERADO FINANCIERO	c	<u>(1,047,462,793)</u>	<u>24,219,392,097</u>

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022
 (En colones sin céntimos)

<u>Ajustes al patrimonio</u>										
Nota	Capital Social	Superavit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo	Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	Ajuste por conversión de estados financieros	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Intereses Minoritarios	Total del Patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2020	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	283,820,516,011	39,077,596,950	33,309,728,460	72,376,421,244	665,952,626,218
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	12,889,031,020	(12,889,031,020)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(2,902,282,950)	2,902,282,950	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2021	181,409,990,601	37,774,830,067	(2,718,583,704)	20,902,126,589	55,958,372,952	296,709,547,031	23,286,282,980	36,212,011,410	72,376,421,244	665,952,626,218
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales	-	-	12,650,500,021	(164,000,153)	12,486,499,868	-	11,732,892,228	-	(12,337,509)	24,207,054,587
Saldo al 31 de marzo de 2021	<u>181,409,990,601</u>	<u>37,774,830,067</u>	<u>9,931,916,317</u>	<u>20,738,126,436</u>	<u>68,444,872,820</u>	<u>296,709,547,031</u>	<u>35,019,175,208</u>	<u>36,212,011,410</u>	<u>72,364,083,735</u>	<u>690,159,680,805</u>
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	72,364,083,735	72,364,083,735
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€ 181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	-	688,659,530,943
Saldo al 31 de diciembre de 2021	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	296,709,547,031	77,720,638,490	36,212,011,410	76,762,142,376	765,421,673,319
Asignación de reserva legal	-	-	-	-	-	28,603,718,057	(28,603,718,057)	-	-	-
Asignación de Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	-	-	-	-	-	-	(4,264,710,367)	4,264,710,367	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2022	181,409,990,601	31,744,671,803	40,339,757,529	24,522,914,079	96,607,343,411	325,313,265,088	44,852,210,066	40,476,721,777	76,762,142,376	765,421,673,319
Otros resultados integrales										
Otros resultados integrales totales	-	-	(18,828,815,893)	2,743,888,226	(16,084,927,667)	-	15,037,464,874	-	2,937,424,024	1,889,961,231
Saldo al 31 de marzo de 2022	18 181,409,990,601	31,744,671,803	21,510,941,636	27,266,802,305	80,522,415,744	325,313,265,088	59,889,674,940	40,476,721,777	79,699,566,400	767,311,634,550
Atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	79,699,566,400	79,699,566,400
Atribuidos al Conglomerado Financiero	€ 181,409,990,601	31,744,671,803	21,510,941,636	27,266,802,305	80,522,415,744	325,313,265,088	59,889,674,940	40,476,721,777	-	687,612,068,150

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2022	Marzo 2021
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultado del período	e	15,037,464,874	11,732,892,229
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(25,405,384,316)	(29,042,432,586)
Aumento o (disminución) por			
Estimación por deterioro o desvalorización de inversiones		120,579,404	393,074,022
Estimación por deterioro de cartera de crédito		10,213,308,999	9,652,375,967
Estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		934,657,090	1,043,880,385
Estimación por deterioro de bienes en dación de pago		4,748,081,414	4,933,500,367
Ingresos por reversión de estimaciones por deterioro o desvalorización de inversiones		(718,862,754)	(338,939,905)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de cartera de crédito		(497,054,543)	(1,919,823,683)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro e incobrabilidad de otras cuentas por cobrar		(359,713,341)	(420,798,592)
Ingresos por reversión de estimación por deterioro de bienes en dación de pago		(13,538,655,898)	(7,902,693,753)
Ganancias o pérdidas por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo		7,282,284,218	3,807,709,945
Participación en la utilidad neta en otras entidades		-	(135,859,051)
Depreciaciones		3,225,984,620	3,873,433,326
Amortizaciones		4,132,322,286	3,454,638,050
Provisión para prestaciones sociales		44,124,467	116,735,457
Provisión por litigios pendientes		2,926,254,788	244,832,285
Otras provisiones		1,643,194	1,361,667
Ingresos por provisiones		(242,432,924)	(84,215,284)
Impuesto sobre la renta		6,505,052,669	7,146,476,910
Impuesto sobre la renta diferido		5,016,176,626	16,696,088
Diminución al impuesto sobre la renta		(3,915,100,685)	(39,601,035)
Disminución de impuesto sobre la renta periodos anteriores		(719,539,778)	(155,284,663)
Participaciones sobre la utilidad		7,863,038,532	5,900,960,137
Intereses por obligaciones con el público		25,851,115,535	28,048,757,843
Intereses por obligaciones con entidades financieras		5,035,735,090	6,778,444,809
Ingresos por disponibilidades		(26,203,216)	(29,532,124)
Ingresos por inversiones en instrumentos financieros		(22,203,909,194)	(20,567,470,448)
Ingresos por cartera de créditos		(67,092,174,719)	(73,154,712,878)
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(3,117,116,735)	273,179,836
Participación minoritaria en la utilidad neta en subsidiarias		381,132,313	184,441,889
Ajuste por conversión de estados financieros de la entidad en el exterior		2,743,888,226	(164,000,153)
Flujos de efectivo por actividades de operación		19,729,584,346	89,692,672,544
Variación neta en los activos aumento o (disminución) por			
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		(59,515,420,605)	(59,501,134,977)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en resultados		68,924,967,415	82,449,804,663
Aumentos en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		(859,890,444,316)	(246,751,774,861)
Disminución en instrumentos financieros - Al valor razonable con cambios en el otro resultado integral		842,321,578,090	247,857,176,682
Cartera de créditos		(29,690,328,819)	(837,411,854)
Cuentas y comisiones por cobrar		(1,377,456,741)	37,447,418
Bienes disponibles para la venta		7,346,764,984	6,279,461,212
Productos por cobrar por instrumentos financieros		26,487,905,728	17,964,479,288
Productos por cobrar por cartera de créditos		15,327,454,444	35,998,377,360
Otros activos		9,794,564,167	6,196,247,613
Variación neta en los pasivos aumento o (disminución)		(97,165,798,625)	(35,916,571,890)
Obligaciones con el público		(8,715,892,496)	113,687,820,853
Obligaciones con el BCCR y otras entidades		(12,224,029,431)	(98,966,639,408)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(50,738,884,183)	(23,793,532,313)
Productos por pagar por obligaciones con el público		(14,992,444,840)	(16,483,570,471)
Productos por pagar por obligaciones con el BCCR y otras entidades		(5,164,976,047)	(4,599,061,201)
Productos por pagar por obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones		(16,152,584)	(23,432,722)
Otros pasivos		(5,313,419,044)	(5,738,156,628)
Intereses pagados		(9,975,200,109)	(15,510,946,731)
Dividendos recibidos		-	3,750,000,000
Intereses cobrados		54,389,578,599	48,614,524,969
Impuesto de renta pagado		(153,756,374)	(1,808,236,689)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación		(43,543,511,604)	71,511,901,846
Flujos de efectivo de las actividades de inversión			
Aumentos en instrumentos financieros al costo amortizado		(2,759,237,696,930)	(2,318,964,171,081)
Disminución en instrumentos financieros al costo amortizado		2,748,977,693,260	2,270,810,594,429
Adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(1,402,393,142)	(1,955,726,759)
Disminución por retiros y traspasos de inmuebles, mobiliario y equipo		1,615,717,790	14,611,694
Adquisición de intangibles		(2,711,741,227)	(2,085,810,430)
Disminución por retiros y traspasos de intangibles		251,958,982	-
Participaciones en el capital de otras empresas		-	(3,745,951,886)
Flujos de efectivo (usados) provistos por las actividades de inversión		(12,506,461,267)	(55,926,454,033)
(Disminución) o aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo		(56,049,972,871)	15,585,447,813
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		1,088,379,896,650	940,600,959,363
Efecto de las variaciones en las tasas de cambio sobre el efectivo mantenido		15,870,427,692	(937,443,405)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4 e	1,048,200,351,471	955,248,963,770

Douglas Soto L.
Gerente General

Ana Lorena Brenes B.
Contadora

Rafael Mendoza M.
Auditor General a.i

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de marzo de 2022

(1) Resumen de operaciones y políticas importantes de contabilidad

(a) Operaciones

Banco de Costa Rica (en adelante “el Banco”) es una institución autónoma de derecho público, constituido en 1877, con personería jurídica propia e independiente en materia de administración. Como banco público estatal está regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y por la Constitución Política de la República de Costa Rica, y está sujeto a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y de la Contraloría General de la República. Sus oficinas centrales se localizan entre Avenida Central y Segunda y calles 4 y 6, San José, Costa Rica.

El sitio Web del Banco y las subsidiarias en territorio costarricense, es www.bancobcr.com.

Su actividad principal es el otorgamiento de préstamos y de garantías de participación y cumplimiento, emisión de certificados de depósito, apertura de cuentas corrientes en colones, US dólares y euros, emisión de cartas de crédito y cobranzas, compra y venta de divisas, administración de fideicomisos, custodias y demás operaciones bancarias. Al 31 de marzo de 2022 el Banco posee 163 (162 y 167, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) oficinas o sucursales distribuidas en el territorio nacional y tiene en operación 595 (603 y 660, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) cajeros automáticos, cuenta con 3.854 (3.657 y 3.622, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) empleados.

Los estados financieros consolidados y sus notas se expresan en colones (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica y moneda funcional.

El Banco es accionista propietario del 100% de las subsidiarias siguientes:

BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es el ejercicio del comercio de títulos valores. El número de empleados al 31 de marzo de 2022 es de 73 (71 y 70, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., constituida como sociedad anónima en julio de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de fondos de inversión. El número de empleados al 31 de marzo de 2022 es de 103 (101 y 105, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL).

BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., constituida como sociedad anónima en setiembre de 1999, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la administración de planes de pensiones complementarias y ofrecer servicios adicionales de planes de invalidez y muerte a los afiliados. El número de empleados al 31 de marzo de 2022 es de 103 (104 y 95, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia de Pensiones (SUPEN).

BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., constituida como sociedad anónima en febrero de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la intermediación de seguros. El número de empleados al 31 de marzo de 2022 es de 88 (89 y 84, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y está regulada por la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).

Banprocesa, S.R.L., constituida como sociedad anónima en agosto de 2009, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad será prestar servicios de procesamiento en el área de la tecnología, brindar soporte tecnológico, así como la adquisición, arrendamiento y mantenimiento de hardware y software, incluido, además, el desarrollo de software y la atención de las necesidades relacionadas con el área de tecnología del Banco. El número de empleados al 31 de marzo de 2022 es de 86 (89 y 76, para diciembre y marzo 2021 respectivamente). Al 29 de julio de 2021, el CONASSIF envía comunicado CNS-1676/06 donde se acepta su participación como parte del conglomerado.

Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria, constituida como sociedad anónima en octubre de 1934, bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su actividad principal es la custodia y bodegaje de bienes muebles de procedencia nacional y extranjera con personería jurídica propia e independiente en materia de administración y está regulada por la Ley de Almacenes Generales.

El Depósito Agrícola de Cartago S. A. tiene una subsidiaria propiedad total denominada Almacén Fiscal Agrícola de Cartago S.A, constituida en diciembre de 1991 bajo las leyes de la República de Costa Rica. Su principal actividad es la custodia y bodegaje de mercancía sobre la que no se han pagado impuestos de importación, regulada por la Ley General de Aduanas y fiscalizado por la Dirección General de Aduanas del Ministerio de Hacienda. Ambas sociedades están sujetas a la fiscalización de la Contraloría General de la República.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, el número de empleados es de 72 (73 y 59, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

El Banco es también propietario del capital accionario del 51% del capital accionario de la subsidiaria siguiente:

Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (BICSA), banco constituido bajo las leyes de la República de Panamá desde 1976, opera bajo licencia general otorgada por la Superintendencia de Bancos de la República de Panamá, para efectuar indistintamente negocios de banca en Panamá o en el exterior; se encuentra ubicado en la ciudad de Panamá, República de Panamá, Calle Aquilino de la Guardia y Avenida Balboa, Edificio BICSA Financial Center, piso No.50 y mantiene una sucursal en Miami, Estado de La Florida, Estados Unidos de América. El restante 49% de las acciones de BICSA es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica. El número de empleados al 31 de marzo de 2022 es de 254, (246 y 247, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

En la República de Panamá, los bancos están regulados por la Superintendencia de Bancos, a través del Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, así como de Resoluciones y Acuerdos emitidos por esta Superintendencia. Entre los principales aspectos de esta Ley se incluyen los siguientes: autorización de licencias bancarias, requisitos mínimos de capital y liquidez, supervisión consolidada, procedimientos para la administración de riesgos de créditos y de mercado, para prevención de lavado de dinero, y procedimientos de intervención y liquidación bancaria, entre otros. De igual forma, los bancos estarán sujetos, por lo menos, a una inspección cada dos (2) años realizada por los auditores de la Superintendencia de Bancos, para determinar el cumplimiento de las disposiciones del referido Decreto Ley No.9 y la Ley No. 42 sobre la Prevención de Blanqueo de Capitales.

BICSA tiene dos subsidiarias propiedad total, denominadas Arrendadora Internacional, S.A. y Bicsa Capital, S.A., que se dedican a otorgar financiamientos a través de arrendamientos financieros y compras de facturas, y casa de valores respectivamente.

BICSA mantiene una Agencia en Miami, Florida, Estados Unidos de América, la cual inició operaciones el 1º de setiembre de 1983, bajo licencia de Agencia Bancaria Internacional concedida por la oficina del Contralor y Comisionado de Banca del Estado de la Florida, Estados Unidos de América.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Aspectos regulatorios de Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria

Agencia de Miami

La Agencia está sujeta a regulaciones y a la supervisión periódica de ciertas agencias federales y del Estado de la Florida. En tal sentido, la Agencia mantiene un acuerdo con las autoridades Regulatorias Federales y del Estado, el cual requiere, entre otras cosas, el mantenimiento continuo y reporte de ciertos índices mínimos de capital, así como de parámetros de vencimiento. Dentro de los requerimientos de este acuerdo, la Agencia debe mantener el índice de sus activos elegibles a pasivos de terceros en un porcentaje mínimo de 110%, sobre una base diaria.

En Panamá

Según Decreto Ley No.9 del 26 de febrero de 1998, se exige a los bancos de licencia general mantener Fondos de Capital por no menos del 8% de sus activos ponderados por riesgo, incluyendo operaciones fuera de balance. Esta Ley, además limita los préstamos que se pueden otorgar a un sólo grupo económico hasta un 25% de los Fondos de Capital, así como los préstamos que puede otorgar a partes relacionadas hasta 5%, y 10% de los Fondos de Capital, dependiendo de la garantía del prestatario, hasta un máximo acumulado de 25% de los Fondos de Capital del Banco.

(b) Políticas contables para la preparación de los estados financieros consolidados

Los estados financieros del Banco son preparados según la Normativa Contable Aplicable a los Entes Supervisados vigente, con apego a las disposiciones del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), del Banco Central de Costa Rica (B.C.C.R.), y en lo no dispuesto por estos entes, por las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes al 1° de enero de 2011 (NIIF).

Mediante circular C.N.S.116-07 del 18 de diciembre de 2007, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero emitió una reforma al reglamento denominado “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGIVAL y SUPEN y a los emisores no financieros”. El objetivo de dicha normativa es regular la adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las interpretaciones correspondientes (interpretaciones SIC y CINIIF).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Posteriormente, mediante artículos No.8 y 5 de las actas de las sesiones 1034-2013 y 1035-2013, celebradas el 2 de abril de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero hizo una modificación a la “Normativa contable aplicable a las entidades supervisadas por la SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE y a los emisores no financieros”.

De acuerdo con dicho documento, las NIIF y sus interpretaciones son de aplicación obligatorio por los entes supervisados, de conformidad con los textos vigentes al 1° de enero de 2011, esto para las auditorías al 31 de diciembre de 2015, con excepción de los tratamientos especiales aplicables a los entes supervisados y a los emisores no financieros. No se permite la adopción anticipada a las normas.

La emisión de nuevas NIIF o interpretaciones emitidas por el IASB, así como cualquier modificación a las NIIF adoptadas que aplicarán los entes supervisados, requerirá de la autorización previa del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF).

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, como se explica en las políticas contables a continuación.

Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los bienes y servicios.

El valor razonable es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición, independientemente de si ese precio es directamente observable o estimado usando otra técnica de valuación. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, el Banco toma en cuenta las características del activo o pasivo si los participantes del mercado toman en cuenta esas características al valorar el activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable para efectos de medición y/o revelación en estos estados financieros se determina sobre esa base, excepto por las transacciones de pagos basados en acciones que se encuentran dentro del alcance de la NIIF 2, las transacciones de arrendamiento, dentro del alcance de la NIC 17 y las mediciones que tienen ciertas similitudes con el valor razonable pero que no son valor razonable, como el valor neto realizable en la NIC 2 o el valor en uso en la NIC 36.

Además, para efectos de información financiera, las mediciones del valor razonable se categorizan en Nivel 1, 2 ó 3 con base en el grado hasta el cual las entradas a las mediciones del valor razonable son observables y la importancia de las entradas para las mediciones del valor razonable en su totalidad, que se describen a continuación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Nivel 1 - Son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos y pasivos idénticos para los cuales la entidad tiene acceso a la fecha de medición;
- Nivel 2 - Son entradas, diferentes a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que son observables para un activo o pasivo, ya sea directa o indirectamente; y
- Nivel 3 - Son entradas no observables para un activo o pasivo.

(c) Participaciones en el capital de otras empresas

Valuación de inversiones por el método de participación patrimonial

i. Subsidiarias

Las subsidiarias son aquellas compañías controladas por el Banco. El control existe cuando el Banco, tiene el poder directo o indirecto, para definir las políticas financieras y operativas de las compañías y para obtener beneficios de estas actividades. Por requerimiento regulatorio, los estados financieros deben presentar las inversiones en sus subsidiarias valuadas por el método de participación patrimonial y no en forma consolidada. Las transacciones que afectan el patrimonio de esas subsidiarias se reconocen de la misma forma en el patrimonio del Banco. Esas transacciones podrían ser: ajustes por conversión, ganancia o pérdida no realizada por valuación de inversiones, entre otros. Estos efectos se registran en la cuenta denominada ajuste por valuación de participaciones en otras empresas.

El Banco y subsidiarias, deben analizar y valorar la realización del reparto de dividendos conforme la normativa vigente interna y externa aplicable a cada entidad. El reparto de dividendos será propuesto por la Administración de cada entidad que los va a distribuir; esta lo transmitirá a la Junta Directiva y posteriormente lo remitirá a la asamblea de accionistas en caso de las subsidiarias. Una vez determinado el monto a distribuir, se disminuirán las utilidades acumuladas de periodos anteriores y/o el capital social, si fuese necesario.

Los estados financieros consolidados incluyen las cifras financieras del Banco, así como de las siguientes subsidiarias:

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Nombre</u>	<u>Porcentaje de participación</u>
BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa	100%
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	100%
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A.	100%
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria (Arrendadora Internacional, S.A., la cual es poseída en un 100%).	51%
BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A.	100%
Banprocesa S.R.L.	100%
Depósito Agrícola de Cartago, S.A. y subsidiaria	100%

Todas las cuentas y transacciones importantes entre compañías han sido eliminadas en el proceso de consolidación.

(d) Moneda extranjera

i. Transacciones en moneda extranjera

Los activos y pasivos mantenidos en moneda extranjera son convertidos a colones a la tasa de cambio prevaleciente a la fecha del balance general. Las transacciones en moneda extranjera ocurridas durante el año son convertidas a las tasas de cambio que prevalecieron en las fechas de las transacciones. Las ganancias o pérdidas por conversión de moneda extranjera son reflejadas en el estado de resultados consolidado.

ii. Unidad monetaria y regulaciones cambiarias

Al 30 de enero de 2015, la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 5, del acta de la sesión 5677-2015, dispuso en firme, establecer que a partir del 2 de febrero de 2015, un nuevo régimen cambiario de flotación administrada cuyos principales aspectos de detallan a continuación:

- En este régimen, el Banco Central de Costa Rica permitirá que el tipo de cambio sea determinado libremente por el mercado cambiario, pero podrá participar en el mercado con el fin de atender sus propios requerimientos de divisas y los del

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sector Público no Bancario y, de manera discrecional, con el fin de evitar fluctuaciones violentas en el tipo de cambio.

- El Banco Central de Costa Rica podrá realizar operaciones directas o utilizar los instrumentos de negociación de divisas que estime convenientes de conformidad con la normativa vigente.
- El Banco Central de Costa Rica continuará utilizando en sus transacciones de estabilización, en el Mercado de Operaciones de Monedas Extranjeras (MONEX), las reglas de intervención con las modificaciones que se establecen en este mismo acuerdo. La Comisión de Estabilidad Financiera determinará los procedimientos de intervención congruentes con la estrategia aprobada por la Junta Directiva.

Conforme a lo establecido en el Plan de Cuentas, los activos y pasivos en moneda extranjera deben expresarse en colones, utilizando el tipo de cambio de venta de referencia que divulga el Banco Central de Costa Rica. De esa forma, al 31 de marzo de 2022, los activos y pasivos denominados en dólares de los Estados Unidos de América, fueron valuados al tipo de cambio de ¢667.10, (¢645.25 y ¢615.81, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) por US\$1,00.

Como resultado de la valuación en colones de los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, por el año terminado al 31 de marzo de 2022 se generaron pérdidas por diferencias cambiarias por ¢278.039.374.048, (¢738.005.828.877 y ¢130.739.249.361, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y ganancias por ¢279.461.768.347, (¢741.160.419.310 y ¢130.524.961.725, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), las cuales se presentan netas en el estado de resultados consolidado.

Adicionalmente, como resultado de la valuación de otros activos y otros pasivos se generaron ganancias y pérdidas, respectivamente, las cuales son reflejadas en las cuentas de otros ingresos de operación – por otros ingresos operativos y otros gastos de operación – por otros gastos operativos, respectivamente. Por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022, la valuación de otros activos generó pérdidas por un monto de ¢126.403.758, (¢349.258.129 y ¢143.902.084, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y la valuación de otros pasivos generó pérdidas por un monto de ¢4.327.949, (¢462.696.669 y ¢214.287.636, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

iii.Estados Financieros de operaciones extranjeras (BICSA)

Los estados financieros de BICSA se presentan en US Dólares, la cual es también su moneda funcional. La conversión de los estados financieros a colones costarricenses se efectuó como sigue:

- Activos y pasivos han sido convertidos al tipo de cambio de cierre.
- Ingresos y gastos han sido convertidos a los tipos de cambio promedio vigentes para cada año.
- El patrimonio se mide considerando tasa de cambio histórica, utilizando la tasa de cambio en la fecha de las transacciones.

Como resultado de la conversión por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022, se generaron ganancia por diferencias cambiarias resultantes del proceso de conversión por un monto de ¢396.688.562, (¢3.620.787.490 y ¢164.000.153, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), las cuales se presentan en la sección patrimonial, en la cuenta “Ajuste por conversión de estados financieros”.

(e) Base para el reconocimiento de los estados financieros consolidados

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del valor razonable para los activos con cambio en resultados y con cambio en otro resultado integral. Los otros activos y otros pasivos financieros y no financieros se registran al costo amortizado o al costo histórico. Las políticas de contabilidad se han aplicado en forma consistente.

(f) Instrumentos financieros

Se conoce como instrumentos financieros a cualquier contrato que origine un activo financiero en una compañía y a la vez un pasivo financiero o instrumento patrimonial en otra compañía. Los instrumentos financieros que mantiene el Banco incluyen lo que se denominan instrumentos primarios: disponibilidades, inversiones en instrumentos financieros, cartera de créditos, otras cuentas por cobrar, obligaciones con el público, obligaciones con entidades y cuentas por pagar.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(i) *Clasificación*

Los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en resultados son aquellos que el Banco mantiene con el propósito de generar utilidades en el corto plazo.

La cartera de créditos y las otras cuentas por cobrar se clasifican como instrumentos originados por el Banco, debido a que se establecieron con el fin de proveer fondos a un deudor y no para generar utilidades a corto plazo.

Los activos al valor razonable con cambio en otro resultado integral son aquellos activos financieros que no se han mantenido al valor razonable con cambio en resultados, no han sido originados por el Banco ni se van a mantener hasta su vencimiento. Los instrumentos al valor razonable con cambio en otro resultado integral incluyen algunos títulos de deuda.

Conforme con la Normativa Contable emitida por el CONASSIF, las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión abiertos se deben clasificar como activos financieros negociables. Las inversiones propias en participaciones de fondos de inversión cerrados se deben clasificar como disponibles para la venta.

Los entes supervisados por SUGEVAL, SUGEF, SUPEN y SUGESE, pueden clasificar otras inversiones en instrumentos financieros mantenidas para negociar, siempre que exista una manifestación expresa de su intención para negociarlas en un plazo que no supere los noventa días, contados a partir de la fecha de adquisición.

(ii) *Reconocimiento*

El Banco reconoce los activos al valor razonable con cambio en otro resultado integral en el momento en que se convierte en parte obligada según las cláusulas contractuales del instrumento. A partir de esa fecha, cualquier ganancia o pérdida originada de los cambios en el valor razonable de los activos se reconoce en el patrimonio.

Los activos mantenidos hasta el vencimiento y los préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, se reconocen mediante el método de la fecha de liquidación, es decir, en el momento en que se transfieren al Banco.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(iii) Medición

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable, que incluye los costos de transacción.

Posterior al reconocimiento inicial, los instrumentos financieros al valor razonable con cambio en otro resultado integral se miden al valor razonable, excepto por las inversiones que no se cotizan en un mercado activo y cuyo valor razonable no se pueda medir de manera confiable, las cuales se registran al costo, incluyendo los costos de transacción menos las pérdidas por deterioro.

Todos los activos y pasivos financieros no negociables, préstamos y otras cuentas por cobrar originados por el Banco, así como las inversiones mantenidas hasta el vencimiento, se miden al costo amortizado, menos las pérdidas por deterioro. Cualquier prima o descuento se incluye en el valor en libros del instrumento relacionado y se amortiza por el método de interés efectivo llevándolo al ingreso o gasto financiero.

La Normativa Contable aplicable a los entes supervisados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN, SUGESE y a los emisores no financieros, en el artículo 17, indica que las inversiones en instrumentos financieros de los entes supervisados deben ser clasificadas en la categoría de disponibles para la venta.

(iv) Principios de medición del valor razonable

El valor razonable de los instrumentos financieros se basa en su precio de mercado cotizado a la fecha de los estados financieros consolidados, sin incluir cualquier deducción por concepto de costos de transacción.

(v) Ganancias y pérdidas en mediciones posteriores

Las ganancias y pérdidas producidas por una modificación en el valor razonable de los activos al valor razonable con cambio en otro resultado integral se reconocen directamente en el patrimonio hasta que una inversión se considere deteriorada, en cuyo momento la pérdida se reconoce en el estado de resultados consolidado. En el caso de la venta, cobro o disposición de los activos financieros, la ganancia o pérdida acumulada que se reconoce en el patrimonio se transfiere al estado de resultados consolidado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(vi) Dar de baja

El reconocimiento de un activo financiero se reversa cuando el Banco pierde el control de los derechos contractuales que conforman al activo. Lo anterior ocurre cuando los derechos se hacen efectivos, se vencen o se ceden. En el caso de los pasivos financieros, estos se dan de baja cuando se liquidan.

La NIIF 9 introduce el “modelo de negocio” como una de las condicionantes para clasificar los activos financieros, reconoce que una entidad puede tener más de un modelo de negocio, y que los activos financieros se reclasifican si dicho modelo sufre cambios significativos o excepcionales.

De acuerdo a la norma, el modelo de negocio se refiere a la forma en que una entidad financiera gestiona sus activos financieros para generar flujos de efectivo, que podría ser a partir de:

1. Cobrar los flujos de caja contractuales
2. Venta de activos financieros
3. Una combinación de ambos

Dado lo anterior, se tiene que las NIIF 9 introduce un nuevo enfoque de clasificación de los activos financieros y requiere que los mismos se clasifiquen en el momento de su registro inicial (fecha de liquidación) en tres categorías de valoración: (i) coste amortizado, (ii) valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio) y (iii) valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias.

La clasificación en estas categorías dependerá de dos aspectos: modelo de negocio de la entidad (modo en que una entidad gestiona sus instrumentos financieros) y la existencia o no de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros específicamente definidos.

- Si el objetivo del modelo es mantener un activo financiero con el fin de cobrar flujos de efectivo contractuales y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos de principal más intereses sobre dicho principal, el activo se valorará a coste amortizado.
- Si el modelo de negocio tiene como objetivo tanto la obtención de flujos de efectivo contractuales como su ventas para obtener liquidez y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal, el activo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

financiero se valorará a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Los intereses, deterioro y diferencias de cambio se registran en resultados como en el modelo de coste amortizado. El resto de variaciones de valor razonable se registran en partidas de patrimonio y podrán reciclarse a pérdidas y ganancias en su venta.

- Fuera de estos escenarios, el resto de activos se valorarán a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias. Conforme lo indicado en el Reglamento de Información Financiera, en esta categoría se deben de registrar las participaciones de inversión en fondos abiertos. Por sus características, los fondos de inversión abiertos son aquellos que no presentan restricciones para su negociación, por tanto, dentro de esta categoría, se incluyen los fondos de inversión mutuos y los fondos de inversión de tipo “money market” de los mercados internacionales, los cuales pueden ser liquidados sin restricción alguna.

Si el objetivo del modelo de negocio de una entidad sufre cambios significativos, será obligatoria la reclasificación del instrumento. Sin embargo, la norma prevé que esta circunstancia se produzca muy raramente, y cuando exista, se requiere su divulgación de acuerdo a la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar.

(g) Efectivo y equivalentes a efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el saldo del rubro de disponibilidades, los depósitos a la vista y a plazo, así como las inversiones en valores con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo no mayor a dos meses, con excepción de BICSA cuyo plazo es de noventa días o menos.

(h) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros que se clasifican como al valor razonable con cambio en otro resultado integral, se valoran a precios de mercado utilizando el vector de precios proporcionado por Proveedor Integral de Precios Centroamérica, S.A. (PIPICA).

El efecto de la valoración a precios de mercado de las inversiones valor razonable con cambio en otro resultado integral se incluye en una cuenta patrimonial denominada “Ajuste por valuación de inversiones valor razonable con cambio en otro resultado integral”, hasta que se realicen o se vendan.

De acuerdo con el artículo 18 del Reglamento de Información Financiera, denominado NIIF 9. Instrumentos financieros – activos financieras, se define lo siguiente:

1. La compra o venta convencional de los activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2. Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable.
3. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:
 - a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. El valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado;
 - ii. La ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
 - b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
 - c. Valor razonable con cambios en resultados: en esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Conforme a las características anteriormente descritas, la gestión del portafolio de inversiones en el Banco cumple las características de un modelo de negocio cuya característica principal responde a la administración de activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales, así como la ejecución ocasional de ventas para atender requerimientos de liquidez o bien objetivos de gestión del portafolio de inversiones, en el marco de la Política de Inversiones aprobada. De conformidad con lo anterior, los activos financieros que conforman el portafolio de inversiones en el Banco cumplen las condiciones para ser valorados a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Para efectos de definición de modelo de negocio, estos corresponden al modelo de negocio principal que caracteriza la gestión del portafolio de inversiones en el Banco.

No obstante lo anterior, es requerido determinar la necesidad de determinar un modelo de negocio “secundario”, cuyas características de los activos que lo conforman están determinados por la norma vigente. Debido a la necesidad de administración de la liquidez en fondos de inversión que actualmente mantiene el Banco, estos activos financieros deberán ser clasificados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, de acuerdo a lo indicado por el Reglamento de Información Financiera.

De conformidad con los objetivos de liquidez del portafolio de inversiones del Banco, no corresponderá, de conformidad al modelo de negocio de la Entidad, la ejecución de inversiones futuras en fondos cerrados, no obstante, las inversiones vigentes en estos instrumentos deberán ser clasificados de conformidad con lo establecido en la norma.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por otra parte, de acuerdo a lo indicado en la Ley 9274, la Política para el Manejo de Inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo, así como la Estrategia de Inversiones vigente, la gestión del portafolio de inversiones en el Fondo de Crédito para el Desarrollo cumple las características de un modelo de negocio cuya característica principal responde a la administración de activos financieros para obtener flujos de efectivo contractuales, así como la ejecución ocasional de ventas para atender requerimientos de liquidez o bien objetivos de gestión del portafolio de inversiones, en el marco de la Política de Inversiones aprobada. De conformidad con lo anterior, los activos financieros que conforman el portafolio de inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo cumplen las condiciones para ser valorados a su valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio). Para efectos de definición del modelo de negocio, estos corresponden al modelo de negocio principal que caracteriza la gestión del portafolio de inversiones de dicho Fondo.

No obstante lo anterior, es requerido determinar la necesidad de determinar un modelo de negocio “secundario”, cuyas características de los activos que lo conforman están determinados por la norma vigente. Debido a la necesidad de administración de la liquidez en fondos de inversión que actualmente mantiene el Fondo de Crédito para el Desarrollo, estos activos financieros deberán ser clasificados a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias, de acuerdo a lo indicado por el Reglamento de Información Financiera.

En cumplimiento con lo dispuesto en el Reglamento de Información Financiera con respecto a las NIIF 9, se somete a consideración de la Junta Directiva General la propuesta de clasificación y valoración de inversiones propias en activos financieros para el Banco de acuerdo con las siguientes categorías de valoración, de conformidad con la definición de modelo de negocio:

- Modelo negocio principal
 - Valor razonable con cambios en otro resultado integral (patrimonio): se procederá a clasificar, bajo esta categoría, aquellas inversiones que formen parte del portafolio de inversiones, cuyo objetivo corresponda la obtención de flujos de efectivo contractuales como su venta y, según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen exclusivamente pagos del principal más intereses sobre dicho principal.
- Modelo negocio secundario
 - Valor razonable con cambios en resultados en pérdidas y ganancias: se procederá a clasificar, bajo esta categoría, aquellas inversiones en activos financieros que por sus

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

características, no representan la posibilidad de generar un flujo de efectivo en fechas específicas a partir del pago de intereses según el contrato financiero.

En adición, y por definición del Reglamento de Información Financiera, se clasificará a valor razonable con cambios en resultados las inversiones en fondos abiertos. Los activos financieros que tienen estas características son los siguientes:

- Fondos de inversión de mercado de dinero locales
- Fondos de inversión de money market del mercado internacional
- Fondos mutuos del mercado internacional

Inversiones en valores de BICSA:

Los valores razonables de las inversiones en valores de BICSA cotizadas en mercados activos se basan en precios de compras recientes. Para los valores que no cotizan, se establece el valor razonable usando técnicas de valuación, las cuales incluyen el uso de transacciones recientes, análisis de flujos de efectivo descontados y otras técnicas de valuación comúnmente usadas por los participantes en el mercado. Para las acciones de capital cuyos valores razonables no pueden ser medidos de manera fiable, son reconocidos a su costo menos el deterioro.

(i) Cartera de créditos

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica:

La SUGEF define como crédito toda operación formalizada por un intermediario financiero, cualquiera que sea la modalidad como se instrumente o documento, mediante la cual y bajo la asunción de un riesgo, dicho intermediario provea fondos o facilidades crediticias en forma directa, o garantice frente a terceros el cumplimiento de obligaciones contraídas por su cliente. Se consideran créditos: los préstamos, el descuento de documentos, la compra de títulos, las garantías en general, los anticipos, los sobregiros en cuenta corriente, las aceptaciones bancarias, los intereses, la apertura de cartas de crédito y líneas de crédito de utilización automática.

La cartera de crédito se presenta a su valor principal pendiente de cobro. Los intereses sobre los préstamos se calculan con base en el valor del principal pendiente de cobro y las tasas de interés pactadas, y se contabilizan como ingresos bajo el método contable de acumulación. Adicionalmente, el Banco tiene la política de no acumular intereses sobre aquellos préstamos cuyo capital o intereses esté atrasado en más de 180 días.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de crédito de BICSA:

Los préstamos por cobrar son activos financieros no derivativos con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo y originado generalmente al proveer fondos a un deudor en calidad de préstamo. Los préstamos se presentan a su valor principal pendiente de cobro, menos los intereses y comisiones no ganadas y la reserva para pérdidas en préstamos. Los intereses y comisiones no ganadas se reconocen como ingresos durante la vida de los préstamos utilizando el método de interés efectivo.

(j) Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito

Cartera de crédito de Banco de Costa Rica

La cartera de créditos se valúa de conformidad con las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, aprobado por el CONASSIF el 24 de noviembre de 2005, publicado en el diario oficial “La Gaceta” número 238, del viernes 9 de marzo de 2005, que rige a partir del 9 de octubre de 2006.

Las operaciones de crédito otorgadas a personas físicas o jurídicas cuyo saldo total adeudado es mayor a $\text{¢}65.000.000$ (Grupo 1, según Acuerdo SUGEF 1-05), son clasificadas según el riesgo crediticio. A partir del 23 de mayo de 2019 se fija en $\text{¢}100.000.000$ o su equivalente en moneda extranjera de acuerdo con el tipo de cambio de compra del Banco Central de Costa Rica, el límite a la suma de los saldos totales adeudados de las operaciones de crédito de los deudores a que se refiere el Artículo 4 del Reglamento para la Calificación de los Deudores, Acuerdo SUGEF 1-05. Esta clasificación considera lo siguiente:

- La capacidad de pago, que incluye el análisis de flujos de caja proyectados, análisis de la situación financiera, considera la experiencia en el giro del negocio, la calidad de la administración, análisis de estrés de las variables críticas, análisis de la capacidad de pago de las personas físicas, intermediarios financieros supervisados e instituciones públicas.
- El comportamiento de pago histórico, es determinado por la conducta de pago del deudor durante los últimos 48 meses, considerando la atención de sus operaciones crediticias directas, tanto vigentes como extintas en todo el Sistema Financiero Nacional. La SUGEF es responsable de calcular el nivel del comportamiento de pago histórico para los deudores reportados por las entidades en el mes anterior.
- La morosidad.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- De acuerdo con esta regulación, la garantía se puede utilizar como mitigador del riesgo para efectos del cálculo de la estimación de crédito. Se debe considerar tanto el valor de mercado y su actualización al menos una vez al año. Adicionalmente, existen porcentajes de aceptación de las garantías como mitigador y deben depreciarse después de seis meses desde el último avalúo.

Las categorías de riesgo se resumen como sigue:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Morosidad</u>	<u>Comportamiento de pago histórico</u>	<u>Capacidad de pago</u>
A1	igual o menor a 30 días	Nivel 1	Nivel 1
A2	igual o menor a 30 días	Nivel 2	Nivel 1
B1	igual o menor a 60 días	Nivel 1	Nivel 1 o Nivel 2
B2	igual o menor a 60 días	Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
C1	igual o menor a 90 días	Nivel 1	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
C2	igual o menor a 90 días	Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2 o Nivel 3
D	igual o menor a 120 días	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1, Nivel 2, Nivel 3 o Nivel 4

Se debe calificar en categoría de riesgo E al deudor que no cumpla con las condiciones para poder ser calificado en alguna de las categorías de riesgo de A a la D, mencionadas anteriormente, o se encuentre en estado de quiebra, en concurso de acreedores, en administración por intervención judicial, esté intervenido administrativamente o que la entidad juzgue que debe calificarse en esta categoría de riesgo.

A partir de junio de 2019, según Acuerdo SUGEF 15-16 Reglamento Sobre Gestión y Evaluación del Riesgo de Crédito para el Sistema de Banca para el Desarrollo la cartera de banca de desarrollo será objeto de clasificación de riesgo en función de la morosidad del deudor y el número de reestructuraciones de que ha sido objeto, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley 9274, según los siguientes criterios:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Criterio de clasificación</u>
1	a) Deudores al día en la atención de sus operaciones con la entidad, o b) Deudores con morosidad de hasta 30 días en la entidad
2	Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 60 días en la entidad

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- 3 a) Deudores con morosidad mayor a 30 días y hasta 90 días en la entidad, o
b) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 90 días en los últimos 12 meses, o
c) Deudores con morosidad menor a 60 días en la entidad, y al menos ha sido objeto de una reestructuración en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
- 4 a) Deudores con morosidad mayor a 90 días y hasta 120 días en la entidad
b) Deudores con morosidad menor a 90 días en la entidad y que hayan presentado morosidad con el SBD mayor a 120 días en los últimos 12 meses, o
c) Deudores con morosidad menor a 90 días, y al menos ha sido objeto de dos reestructuraciones en cualquiera de sus operaciones con la entidad en los últimos 12 meses
- 5 Deudores con morosidad mayor a 120 días y hasta 180 días en la entidad
- 6 Deudores con morosidad mayor a 180 días en la entidad

La morosidad a utilizar debe corresponder a la morosidad máxima del deudor al cierre de cada mes, en cualquiera de sus operaciones realizadas en el marco de la Ley 9274, con la entidad o con el SBD, según corresponda.

A partir del 1 de enero de 2014, según reformas realizadas a las disposiciones establecidas por la SUGEF en el Acuerdo SUGEF 1-05, “Reglamento para la calificación de Deudores”, el Banco debe mantener un monto de estimación mínima, resultado de la suma de la estimación genérica y de la estimación específica, calculado de conformidad con la gradualidad establecida en el transitorio XII.

La estimación genérica, como mínimo será igual al 0,5% del saldo total adeudado, correspondiente a la cartera de créditos clasificada en las categorías de riesgo A1 y A2, sin reducir el efecto de los mitigadores, de las operaciones crediticias, aplicando a los créditos contingentes.

La estimación específica se calcula sobre la parte cubierta y descubierta de cada operación crediticia. La estimación sobre la parte descubierta es igual al saldo total adeudado de cada operación crediticia menos el valor ajustado ponderado de la correspondiente garantía, multiplicado el monto resultante por el porcentaje que corresponda a la categoría de riesgo. La estimación sobre la parte cubierta de cada operación crediticia es igual al

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

importe correspondiente a la parte cubierta de la operación, multiplicado por el porcentaje que corresponda.

A partir de julio de 2016, en el caso de la cartera de créditos de deudores personas físicas cuyo indicador de cobertura del servicio de las deudas se encuentre por encima del indicador prudencial, debe aplicarse una estimación genérica adicional del 1% sobre la base de cálculo indicada. Cuando se trate de personas físicas que tengan un crédito hipotecario u otro (excepto créditos de consumo) o se encuentren gestionando uno nuevo en la entidad, tendrán un indicador prudencial de 35% y para los créditos de consumo de personas físicas, sin garantía hipotecaria, tendrán un indicador prudencial del 30%.

El Banco debe mantener actualizado, semestralmente, este indicador. La SUGEF verificará su cumplimiento en sus labores normales de supervisión.

En el caso de los créditos denominados en moneda extranjera colocados en deudores no generadores de divisas; debe aplicarse además una estimación genérica adicional de 1,5% sobre la base de cálculo.

Las estimaciones genéricas indicadas serán aplicables en forma acumulativa, de manera que para el caso de deudores no generadores de divisas, con un indicador de cobertura del servicio de las deudas superior al indicador prudencial, la estimación genérica aplicable será al menos del 3% (0,5% + 1% + 1,5%).

Las categorías de clasificación y los porcentajes de estimación específica para cada categoría se detallan a continuación:

<u>Categoría de riesgo</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>
A1	0%	0%
A2	0%	0%
B1	5%	0,5%
B2	10%	0,5%
C1	25%	0,5%
C2	50%	0,5%
D	75%	0,5%
E	100%	0,5%

A partir del 1 de enero de 2014, como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

<u>Morosidad en la entidad</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Igual o menor a 30 días	20%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	50%	0,5%	Nivel 2	Nivel 2
Más de 61 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2

A partir del 1 de diciembre de 2020, como excepción para la categoría de riesgo E, las operaciones crediticias con un deudor cuyo nivel de Comportamiento de Pago Histórico está en Nivel 3, se debe calcular el monto mínimo de la estimación para dichos deudores como sigue:

<u>Morosidad en la entidad, al cierre de mes</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte descubierta de la operación crediticia</u>	<u>Porcentaje de estimación específica sobre la parte cubierta de la operación crediticia</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 1)</u>	<u>Capacidad de Pago (Deudores del Grupo 2)</u>
Al día	5%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 30 días	10%	0,5%	Nivel 1	Nivel 1
Igual o menor a 60 días	25%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2	Nivel 1 o Nivel 2
Igual o menor a 90 días	50%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4
Mayor a 90 días	100%	0,5%	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4	Nivel 1 o Nivel 2 o Nivel 3 o Nivel 4

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de julio de 2016, según el Acuerdo SUGEF 19-16, “Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contracíclicas”, se aplica un tipo de estimación genérica sobre aquella cartera crediticia que no presenta indicios de deterioro actuales, determinada por el nivel esperado de estimaciones en periodos de recesión económica y cuyo propósito consiste en mitigar los efectos del ciclo económico sobre los resultados financieros derivados de la estimación por impago de cartera de crédito. El Banco debe registrar de forma mensual el gasto por componente contracíclico equivalente a un mínimo del 7% del resultado positivo de la diferencia entre los ingresos y gastos, antes de impuestos y participaciones sobre la utilidad, de cada mes, hasta que el saldo de cuenta del componente contracíclico alcance el monto correspondiente al saldo requerido de estimación para la entidad. A la entrada en vigencia de este reglamento, el nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica es de 0,33%.

Al 31 de marzo de 2019, la entidad alcanzó el nivel meta de estimación contra cíclica y que se encuentran bajo la regla de la fórmula, establecida en el Artículo 4. “Cálculo del requerimiento de estimaciones contra cíclicas”, del Reglamento para la determinación y el registro de estimaciones contra cíclicas, SUGEF 19-16, continuará acumulando o des acumulando, conforme con la metodología que establece dicho artículo y, el artículo 5 “Registro Contable” de ese reglamento.

A partir de la vigencia de la modificación al artículo 12 de este Reglamento y hasta el 31 de diciembre de 2021, según el transitorio XXII, el saldo de estimaciones registrado para los deudores en Categoría de Riesgo E con CPH3 no podrá disminuirse como resultado de esta modificación. Únicamente se admite que los importes de disminución sean reasignados a apoyar incrementos en estimaciones específicas por concepto de deudores reclasificados a las categorías de riesgo C1, C2, D y E según los artículos 10 y 11 del Acuerdo SUGEF1-05.

Al 31 de marzo de 2022, la estimación total de cartera de crédito reflejada en los registros de la contabilidad asciende a la suma de ¢162.659.878.339, (¢152.927.986.661 y ¢125.437.017.848, para diciembre y marzo 2021)

Al 31 de marzo de 2022, los incrementos en la estimación por incobrables que resulten de la estimación mínima, se incluyen en los registros de la contabilidad, en cumplimiento al artículo 17 del Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”, previa autorización de ente supervisor, de conformidad con el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Al 31 de marzo de 2022, la Administración considera que la estimación es adecuada para absorber aquellas pérdidas eventuales que se pueden incurrir en la recuperación de esa cartera.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cuentas y productos por cobrar de Banco de Costa Rica

Para calificar el riesgo de las cuentas y productos por cobrar no relacionadas con operaciones crediticias, el Banco considera la morosidad, conforme los rangos establecidos para los otros activos en el Acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la Calificación de Deudores” aprobado por el CONASSIF.

<u>Morosidad</u>	<u>Porcentaje de estimación</u>
Igual o menor a 30 días	2%
Igual o menor a 60 días	10%
Igual o menor a 90 días	50%
Igual o menor a 120 días	75%
Más de 120 días	100%

Hasta que no se implemente la NIIF 9 Instrumentos financieros para la cartera de crédito de los intermediarios financieros, las disposiciones establecidas en el Reglamento para la calificación de deudores para cuantificar el riesgo de crédito de los deudores y constituir las estimaciones correspondientes, se mantendrán vigentes y las entidades continuaran calculando dichas estimaciones según la metodología dispuesta en el Reglamento de marras.

Estimación por incobrabilidad de cartera de crédito de BICSA

BICSA evalúa, si existe alguna evidencia objetiva de deterioro de un préstamo o cartera de préstamos. El monto de pérdidas en préstamos determinados durante el período se reconoce como gasto de provisión en los resultados de las operaciones y aumenta una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos. Cuando un préstamo se determina como incobrable, el monto irrecuperable se disminuye de la referida cuenta de reserva. Las recuperaciones subsiguientes de préstamos previamente castigados como incobrables, aumenta la cuenta de reserva.

Las pérdidas por deterioro se determinan utilizando dos metodologías las cuales indican si existe evidencia objetiva del deterioro, es decir, individualmente para los préstamos que son individualmente significativos y colectivamente para los préstamos que no son individualmente significativos.

Las pérdidas por deterioro en préstamos individualmente evaluados se determinan con base en una evaluación de las exposiciones caso por caso. Si se determina que no existe evidencia objetiva de deterioro, para un préstamo individualmente significativo, éste se incluye en un grupo de préstamos con características similares y se evalúa colectivamente por deterioro. La pérdida por deterioro es calculada comparando el valor presente de los flujos de efectivo futuros esperados, descontados a la tasa actual del préstamo o el valor razonable de la

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

garantía del préstamo menos los costos para la venta, contra su valor en libros actual y el monto de cualquier pérdida se reconoce como una provisión para pérdidas en el estado consolidado de resultados. El valor en libros de los préstamos deteriorados se rebaja mediante el uso de una cuenta de reserva para pérdidas en préstamos.

Para los propósitos de una evaluación colectiva de deterioro, BICSA utiliza modelos estadísticos de tendencias históricas de probabilidad de incumplimiento, la oportunidad de las recuperaciones y el monto de la pérdida incurrida, y realiza un ajuste si las condiciones actuales económicas y crediticias son tales que es probable que las pérdidas reales sean mayores o menores que las sugeridas por las tendencias históricas. Las tasas de incumplimiento, las tasas de pérdida y el plazo esperado de las recuperaciones futuras son regularmente comparados contra los resultados reales para asegurar que sigan siendo apropiados.

Si en un periodo subsiguiente, el monto de la pérdida por deterioro disminuye y la disminución puede ser objetivamente relacionada a un evento ocurrido después de que el deterioro fue reconocido, la pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada ajustando la cuenta de estimación. El monto de la reversión es reconocido en el estado de resultados consolidado.

La Administración considera que la estimación para posibles préstamos incobrables es adecuada. La entidad reguladora revisa periódicamente la estimación acumulada para préstamos incobrables, como parte integral de sus exámenes. La entidad reguladora puede requerir que se reconozcan estimaciones adicionales basadas en la evaluación sobre la información disponible a la fecha de sus exámenes.

Al 31 de marzo 2022, la estimación registrada contablemente (consolidada) asciende a la suma de ¢180.575.195.731, (¢171.220.447.144 y ¢141.369.770.833, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

Cuentas y productos por cobrar para BICSA

Para la evaluación de la estimación de cuentas y productos por cobrar, BICSA utiliza los criterios indicados en estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.

(k) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El Banco mantiene transacciones de valores vendidos bajo acuerdos de recompra a fechas futuras y a precios acordados. La obligación de recomprar valores vendidos es reflejada como un pasivo en el balance general consolidado y se presenta al valor del acuerdo original. Los valores relacionados con los acuerdos se mantienen en las cuentas de activo. El gasto por interés reconocido por los acuerdos se calcula utilizando el método de interés

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

efectivo. El interés es reflejado como gasto de intereses en el estado de resultados consolidado y como intereses acumulado por pagar en el balance general consolidado.

(l) Método de contabilización de intereses por cobrar

La contabilización de los intereses por cobrar es por el método de devengado. En atención a la normativa vigente, el Banco no acumula intereses sobre operaciones de crédito con atraso superior a 180 días; el producto financiero de estos créditos se registra en el momento de su cobro. En el caso de BICSA no se suspende el reconocimiento.

(m) Otras cuentas por cobrar

Su recuperabilidad es evaluada aplicando criterios similares a los establecidos por la SUGEF para la cartera de créditos. Si una partida no es recuperada en un lapso de 120 días desde la fecha de su exigibilidad o en su defecto, a partir de la fecha de su registro contable, se estima al 100% del importe de la misma. Las partidas que no tienen una fecha de vencimiento determinada se consideran exigibles desde su origen. En el caso de BICSA se utilizan los criterios indicados en estimación por incobrabilidad de cartera de crédito.

(n) Bienes mantenidos para la venta

Comprende los bienes propiedad de la entidad cuyo destino es su realización o venta. Se registran en esta cuenta los bienes recibidos en dación de pago y adjudicados en remates judiciales, los bienes adquiridos para ser entregados en arrendamiento financiero y arrendamiento operativo, los bienes producidos para la venta, los inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso, y otros bienes mantenidos para la venta.

Estos bienes se valúan al que resulte menor entre su valor de costo y su valor de mercado. Si el valor de mercado fuese menor al valor de costo registrado contablemente, se debe contabilizar una estimación para desvalorización (deterioro), por el importe de la diferencia entre ambos valores. Como valor de costo se toma el valor histórico de adquisición o producción en moneda nacional. Estos bienes no deben ser revaluados ni depreciados contablemente y su registro contable debe realizarse con código de moneda nacional. Sólo puede incrementarse el valor de costo contabilizado de un bien realizable por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas al mismo hasta el monto en que éstas incrementen su valor de realización. Las demás erogaciones relacionadas con bienes mantenidos para la venta deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Como valor de mercado debe tomarse el valor neto de realización, el cual debe determinarse aplicando criterios estrictamente conservadores y se calcula restando al precio de venta estimado del bien los gastos a incurrir para la venta del mismo. El precio de venta estimado del bien será determinado por un perito valuador, con base en la situación actual del

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

mercado, sin considerar expectativas futuras de mejores condiciones y considerando que estos bienes deben ser vendidos en el menor plazo posible, de forma que la entidad recupere el dinero invertido para aplicarlo nuevamente a las actividades propias de su giro. La entidad debe contar, para todos los bienes mantenidos para la venta, con los informes de los peritos que han realizado los avalúos, los cuales deben ser actualizados con una periodicidad máxima anual. Si un bien registrado en este grupo pasa a ser de uso de la entidad, debe reclasificarse a la cuenta del grupo correspondiente.

Las entidades supervisadas deben registrar una estimación equivalente a su valor contable para los bienes retirados de uso y para los bienes mantenidos para la venta que no fueren vendidos o arrendados, ya sea mediante arrendamiento operativo o financiero, en el plazo de dos años, contados desde la fecha de su adquisición o producción. Lo anterior en cumplimiento del artículo 20-b, del acuerdo SUGEF 1-05 “Reglamento para la calificación de deudores”. Sin excepción, el registro contable de la estimación deberá constituirse gradualmente a razón de un venticuatroavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del bien durante el plazo de dos años. Este registro contable iniciará a partir del cierre de mes en que el bien fue i) adquirido, ii) producido para su venta o arrendamiento o iii) dejado de utilizar.

En el acuerdo SUGEF 30-18, en su artículo 16 indica además, que para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo. Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

(o) Compensación de saldos

Los activos y pasivos financieros son compensados y el monto se reporta neto en los estados financieros consolidados, cuando el Banco tiene el derecho legal de compensar estos saldos y cuando se tiene la intención de liquidarlos en una base neta.

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo

(i) *Activos propios*

Los bienes de uso (edificios, mobiliario y equipo) se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros y fiscales, con base en la vida útil estimada de los activos respectivos. Las mejoras a las propiedades arrendadas se amortizan en línea recta en sesenta cuotas mensuales, iniciando a partir del mes siguiente de registrado el cargo diferido. La amortización se realizará a la fecha del vencimiento del contrato solamente cuando el arrendador o el Banco notifiquen la intención de no renovar el

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

contrato, ya sea al término del plazo original o de la prórroga, en tales casos la amortización del saldo se realizará por lo que resta del contrato.

Por disposiciones establecidas por las entidades reguladoras, al menos cada cinco años, el Banco de Costa Rica debe realizar un avalúo por un perito independiente, en que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles. Si el valor de realización es menor al incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable y llevarlo al valor resultante de ese avalúo.

(ii) *Activos arrendados*

Los arrendamientos en donde el Banco asume sustancialmente todos los riesgos y beneficios son clasificados como arrendamientos con derecho de uso del activo.

En aplicación de la NIIF 16 las entidades que cuenten con contratos de arrendamiento en el cual sean arrendatarios, deben reconocer un pasivo por arrendamiento a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17. El arrendatario medirá ese pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamientos restantes, descontados usando la tasa incremental por préstamos del arrendatario en la fecha de aplicación inicial.

Debe reconocer un activo derecho de uso a partir de la entrada en vigencia de esta regulación para los arrendamientos anteriormente clasificados como un arrendamiento operativo utilizando la NIC 17.

(iii) *Desembolsos posteriores*

Los desembolsos incurridos para reponer componentes de edificios, mobiliario y equipo son capitalizados y contabilizados separadamente. Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros, de no ser así, se reconocen en el estado de resultados consolidado conforme se incurren.

(iv) *Depreciación y amortización*

La depreciación y la amortización se cargan a los resultados de operación, utilizando el método de línea recta, aplicando los porcentajes de depreciación anual establecidos para efectos tributarios, excepto para aquellos bienes que como producto de un avalúo realizado por un perito se hubiere determinado que la vida útil técnica es menor a la vida útil restante, en cuyo caso debe aplicarse la primera. Un detalle de las vidas útiles estimadas es el siguiente:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Vida útil de los activos de Banco de Costa Rica y Subsidiarias, excepto BICSA:

Edificio	50 años
Vehículos	10 años
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	5 años
Mejoras a la propiedad	5 años

Vida útil estimada de los activos de BICSA:

Edificios	40-50 años
Mejoras a edificios	5-35 años
Mobiliario y equipos	3-5 años
Mobiliario y equipo	3-15 años

(v) *Revaluación*

Por lo menos cada cinco años las entidades financieras deben valorar los bienes inmuebles con el apoyo de peritos independientes, en el que conste el valor neto de realización de los bienes inmuebles.

Si el valor de realización de los bienes es diferente que el incluido en los registros contables, se debe ajustar el valor contable al valor resultante de ese avalúo.

Estos bienes se deprecian por el método de línea recta para propósitos financieros e impositivos, con base en la vida estimada de los activos respectivos.

El último avalúo se efectuó en el año 2015 y su registro contable fue el 30 de noviembre de 2015.

(q) Cargos diferidos

Los cargos diferidos se valúan al costo y se registran en moneda nacional, no computándose ningún tipo de reevaluaciones ni actualizaciones.

(r) Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos por el Banco se registran al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La amortización de los sistemas de información se carga a resultados de operación, utilizando el método de línea recta, sobre la vida útil estimada de los activos relacionados. Esa vida útil se estima en 5 años.

Los desembolsos posteriores solo se capitalizan cuando incrementan los beneficios económicos futuros; de lo contrario se reconocen en los resultados conforme se incurren.

(s) Deterioro de activos

El monto en libros de un activo se revisa en la fecha de cada balance general consolidado, con el fin de determinar si hay alguna indicación de deterioro. De haber tal indicación, se estima el monto recuperable de ese activo.

La pérdida por deterioro se reconoce cuando el monto en libros de tal activo excede su monto recuperable. Tal pérdida se reconoce en el estado de resultados consolidado para aquellos activos registrados al costo, y se reconoce como una disminución en el superávit por revaluación para los activos registrados a montos revaluados, hasta tanto el monto del superávit del activo específico alcance para absorber la pérdida por deterioro.

El monto recuperable de los activos equivale al monto más alto obtenido después de comparar el precio neto de venta con el valor de uso. El precio neto de venta equivale al valor que se obtiene en transacciones libre y transparente. El valor en uso corresponde al valor actual de los flujos y desembolsos de efectivo futuros que se derivan del uso continuo de un activo y de su disposición final.

Si en un período posterior disminuye el monto de una pérdida por deterioro y tal disminución se puede relacionar bajo criterios objetivos a una situación que ocurrió después del castigo, el castigo se reversa a través del estado de resultados consolidado o de patrimonio, según sea el caso.

La SUGEF establece lo siguiente: Independientemente de lo expresado anteriormente, al menos cada cinco años, las entidades financieras deberán contar con un informe de avalúo de un perito independiente, en el que conste el valor neto de realización de los inmuebles (terrenos y edificios) destinados al uso, cuyo valor contable neto supere el 5% del patrimonio de la entidad respectiva. Si el valor neto de realización de los bienes revaluados, tomados en su conjunto, fuese menor al valor contable neto correspondiente, se debe ajustar el valor contable para llevarlo al valor resultante del avalúo, procediéndose a ajustar aquellos bienes que se encuentran sobrevaluados en un mayor monto. La disminución en el valor de los bienes de uso se registra contra la cuenta "331 - Ajustes al valor de los activos".

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En los casos en que la entidad tenga conocimiento de la sobrevaluación contable significativa de uno o varios bienes, cualquiera sea la causa que reduzca su valor y/o vida útil asignada originalmente, debe contratar un perito para que efectúe el avalúo técnico, comunicar inmediatamente a la SUGEF los resultados del mismo y proceder al ajuste contable correspondiente.

(t) Obligaciones con el público

Obligaciones corrientes por los recursos de que dispone el banco para la realización de sus fines aportados por fuentes externas a esta, las cuales son virtualmente ineludibles y pueden ser identificables y cuantificables razonablemente.

(u) Cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar

Las cuentas por pagar y las otras cuentas por pagar se registran al costo.

(v) Provisiones

Una provisión es reconocida en el balance general consolidado, cuando el Banco adquiere una obligación legal o contractual como resultado de un evento pasado y es probable que se requiera un desembolso económico para cancelar tal obligación. La provisión realizada es aproximada a su valor de cancelación, no obstante puede diferir del monto definitivo. El valor estimado de las provisiones, se ajusta a la fecha del balance general consolidado, afectando directamente el estado de resultados consolidado.

Prestaciones sociales (cesantía)

Para el Banco de Costa Rica y sus subsidiarias domiciliadas en Costa Rica, la legislación costarricense requiere el pago de cesantía al personal que fuese despedido sin causa justa. La legislación indica el pago de 7 días de salario para el personal que tenga entre 3 y 6 meses de laborar, 14 días para aquellos que tengan más de 6 meses y menos de un año, y finalmente para los que posean más de un año de acuerdo con lo establecido por la Ley de Protección al Trabajador.

En febrero de 2000 se publicó y aprobó la “Ley de Protección al Trabajador”, la cual contempla la transformación del auxilio de cesantía, así como la creación de un régimen obligatorio de pensiones complementarias, modificando varias disposiciones actuales del Código de Trabajo.

De acuerdo a dicha ley, todo patrono público o privado aporta un 3% de los salarios mensuales de los trabajadores, durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, el cual es recaudado por la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS) desde que inició el

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

sistema, y los respectivos aportes son trasladados a las entidades autorizadas por el trabajador.

El Banco sigue la práctica de trasladar las sumas, correspondientes a cada empleado, por prestaciones legales a la Asociación Solidarista, calculado con base en los salarios vigentes.

De la obligación por cesantía, las sumas no trasladadas a la Asociación Solidarista, se aprovisionan de acuerdo a la obligación que por ley tiene el patrono.

Plan de ahorro para retiro de BICSA

BICSA mantiene planes de pensión de contribución definida conforme a las condiciones y prácticas en las jurisdicciones en donde opera. Un plan de contribución definida es un plan de pensión en donde BICSA aporta sumas específicas a un fondo administrado por un tercero, sin tener obligaciones legales posteriores para hacer contribuciones adicionales, en caso que el fondo no tenga suficientes activos para pagarles a los empleados beneficios por su relación de trabajo.

BICSA ha adoptado un plan de ahorro voluntario para retiro, en el cual BICSA aporta dos veces la cantidad que aportan los empleados hasta un máximo de un 10% de aporte patronal de los salarios mensuales. La contribución de BICSA y su subsidiaria a este plan al 31 de marzo de 2022 ascendió a un monto de ₡71.609.182, (₡507.762.911 y ₡120.044.770, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), equivalente a US\$107.344, (US\$820.627 y US\$194.938, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Prima de Antigüedad e Indemnización de BICSA

La legislación laboral panameña requiere que las empresas constituyan un Fondo de Cesantía para garantizar el pago a los trabajadores de la prima de antigüedad y la indemnización a que pudiesen tener derecho en el supuesto de que esta relación laboral termine, ya sea por despido injustificado o renuncia. Para el establecimiento del fondo, se debe cotizar trimestralmente la porción relativa a la prima de antigüedad del trabajador en base al 1,92% de los salarios pagados en la República de Panamá y el 5% de la cuota parte mensual de la indemnización. Las cotizaciones trimestrales deben ser depositadas en un fideicomiso. Al 31 de marzo de 2022, el Fondo de Cesantía mantenía un saldo de ₡1.058.070.633, (₡876.727.630 y ₡709.419.894, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), equivalente a US\$1.586.075 (US\$1.358.741 y US\$1.152.011, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) el cual se presenta en los estados financieros consolidados en el rubro de gastos pagados por anticipado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(w) Reserva legal

De conformidad con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Banco asignará cada año el 50% de la utilidad después del impuesto sobre la renta, para incrementar la reserva legal. Las subsidiarias, excepto BICSA, asignan un 5% de la utilidad después de impuestos, cada año para incrementar su reserva legal.

(x) Superávit por revaluación

El superávit por revaluación que se incluye en el patrimonio se puede trasladar directamente a los resultados acumulados de ejercicios anteriores en el momento de su realización, lo cual ocurre cuando los activos correspondientes se retiran de circulación, se dispone de ellos o por su uso. El traslado del superávit por revaluación a los resultados acumulados de ejercicios anteriores no se registra a través del estado de resultados consolidado. Adicionalmente, y según autorización de la de la Superintendencia General de Entidades Financieras, el Banco puede capitalizar el superávit por revaluación incrementando el capital de acciones.

(y) Uso de estimaciones

La Administración ha efectuado un número de estimaciones y supuestos relacionados con los activos, pasivos, resultados y la revelación de pasivos contingentes, al preparar estos estados financieros consolidados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Las estimaciones importantes que son particularmente susceptibles a cambios significativos se relacionan con la determinación de la estimación por deterioro de la cartera de crédito.

(z) Reconocimiento de los principales ingresos y gastos

(i) Intereses

El ingreso y el gasto por intereses se reconoce en el estado de resultados consolidado sobre la base de devengado, considerando el rendimiento efectivo o la tasa de interés. El ingreso y gasto por intereses incluye la amortización de cualquier prima o descuento durante el plazo del instrumento hasta el vencimiento, calculado sobre una base de interés efectivo.

(ii) Ingresos por comisiones

Cuando se generan comisiones por el otorgamiento de créditos, se tratan como ajuste al rendimiento efectivo, y se difiere en el plazo de los créditos. En el caso de otras comisiones relacionadas con la prestación de servicios, estos se reconocen cuando el

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

servicio es prestado. En el caso de los servicios por almacenaje, manejo seguro y administración de inventarios son registrado por el meto del devengo

(iii) Ingreso neto sobre valores negociables

El ingreso neto sobre valores negociables incluye las ganancias y pérdidas provenientes de las ventas y los cambios en el valor razonable de los activos y pasivos mantenidos para negociar.

(iv) Gastos por arrendamientos operativos

Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos son reconocidos en el estado de resultados consolidado durante el plazo del arrendamiento.

(aa) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la ley del impuesto sobre la renta, el Banco de Costa Rica y sus subsidiarias deben presentar sus declaraciones de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

(i) Corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el impuesto estimado a pagar sobre la renta gravable para el año, utilizando las tasas vigentes a la fecha del balance general consolidado y cualquier otro ajuste sobre el impuesto a pagar con respecto a años anteriores.

(ii) Diferido:

El impuesto sobre la renta diferido se registra de acuerdo al método pasivo del balance. Tal método se aplica para aquellas diferencias temporarias entre el valor en libros de activos y pasivos para efectos financieros y los valores utilizados para propósitos fiscales. De acuerdo con este método, las diferencias temporarias se identifican ya sea como diferencias temporarias gravables (las cuales resultarán en el futuro en un monto imponible) o diferencias temporarias deducibles (las cuales resultarán en el futuro en partidas deducibles). Un pasivo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria gravable, y un activo diferido por impuesto representa una diferencia temporaria deducible. Los activos por impuesto diferido se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

La Agencia de BICSA en Miami está sujeta a impuestos sobre la renta federal y estatal de los Estados Unidos de América. El gasto de impuesto sobre la renta es determinado utilizando el método de “valor corriente separado”, tal como se describe en la Sección

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

1.882-5 de las Regulaciones del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América.

(bb) Arrendamientos financieros de BICSA

Las operaciones de arrendamiento financiero de BICSA consisten principalmente en el arrendamiento de equipo de transporte, maquinaria y equipo, cuyos contratos tienen un período promedio de expiración entre 36 a 60 meses.

Los arrendamientos por cobrar representan el valor presente de los pagos a recibir de los arrendamientos. La diferencia entre la cuenta por cobrar bruta y el valor presente de la cuenta por cobrar se presenta como un ingreso no devengado, el cual se reconoce a resultados sobre la vigencia del arrendamiento.

(cc) Planes de pensiones, jubilaciones y retiro del personal del Banco de Costa Rica

Existe un fondo creado por la Ley No.16 del 5 de noviembre de 1936, el cual ha sido modificado en varias oportunidades, siendo la última modificación la incluida en la Ley 7107 del 26 de octubre de 1988. De acuerdo con esta ley, el fondo se estableció como un sistema especial de garantías y jubilaciones de los empleados del Banco de Costa Rica. El fondo está conformado por partidas establecidas de acuerdo con las leyes y reglamentos relativos y aportes mensuales del Banco y los empleados, equivalentes al 10% y 0,5%, respectivamente, del total de los sueldos y salarios pagados a sus funcionarios. A partir del 1 de octubre de 2007, el fondo es administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (compañía subsidiaria) mediante un contrato de administración integral.

Los aportes del Banco al Fondo se consideran planes de aportaciones definidas, por lo cual, el Banco no asume obligaciones adicionales a los montos que ha transferido al Fondo.

(dd) Participaciones sobre la utilidad

De acuerdo con el artículo 12 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, las utilidades netas de los bancos comerciales del Estado se distribuyen así: 50% como asignación a la reserva legal; 10% para incrementar el capital del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo (INFOCOOP), y el sobrante incrementará el capital, según artículo 20 de la Ley 6074. De acuerdo con el artículo 20 de la Ley de creación de CONAPE, esta comisión contará con recursos provenientes del 5% de las utilidades anuales netas de los bancos comerciales del Estado y en el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, indica que del 5% de CONAPE a partir de las utilidades netas correspondientes al año 2007 y durante cinco años se destinarán dos puntos porcentuales (2%) a CONAPE y tres puntos porcentuales (3%) para el patrimonio del FINADE. A partir

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de enero de 2013 se elimina el transitorio III de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo No.8634, y se continua calculando el 5% a CONAPE de acuerdo a la Ley 9092, Restitución de Ingresos a la Comisión Nacional de Préstamos para la Educación.

De acuerdo con el artículo 46 de la Ley Nacional de Emergencia y Prevención del Riesgo, todas las instituciones de la Administración Central, la Administración Pública Descentralizada y las empresas públicas, girarán a la Comisión Nacional de Emergencia (CNE) un tres por ciento (3%) de las ganancias y del superávit presupuestario acumulado, libre y total, que cada una de ellas reporte, el cual será depositado en el Fondo Nacional de Emergencias, para el financiamiento del Sistema Nacional de Gestión del Riesgo. El gasto correspondiente a CNE, se calcula como un 3% de la utilidad antes de impuestos y participaciones.

De acuerdo con el artículo 78 de la Ley de Protección al Trabajador se establece una contribución hasta del 15% de las utilidades que las empresas públicas del Estado deben aportar con el propósito de fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense del Seguro Social, en cuanto a su financiamiento y para universalizar la cobertura de la Caja Costarricense del Seguro Social a los sectores de trabajadores no asalariados en condiciones de pobreza. De acuerdo con el decreto No. 37127-MTSS, se establece en forma gradual la contribución de un 5% a partir del período 2013, un 7% a partir de 2015 y 15% a partir de 2017.

(ee) Fondos de Financiamiento para el Desarrollo

A partir del año 2008, según la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo” de acuerdo con el artículo 32 de la Ley Sistema de Banca para el Desarrollo, cada uno de los bancos públicos, a excepción del Banco Hipotecario para la Vivienda, destinarán, anualmente, al menos un cinco por ciento (5%) de sus utilidades netas después del impuesto sobre la renta, para la creación y el fortalecimiento patrimonial de sus propios fondos de desarrollo, con el objetivo de financiar a sujetos, físicos y jurídicos, que presenten proyectos viables y factibles, de conformidad con las disposiciones establecidas en la ley (véase nota 40).

(ff) Fondos de Crédito para el Desarrollo

El Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD), conformado por los recursos indicados en el artículo 59 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, No.1644, comúnmente llamado “Peaje Bancario”, será administrado por los Bancos Estatales, y que en acatamiento de lo indicado en la Ley No.9094 “Derogatorio del Transitorio VII de la Ley No.8634”, en concordancia con el artículo 35 de la Ley No.8634 “Sistema de Banca para el Desarrollo”, en sesión número 119 del día 16 de enero de 2013, mediante acuerdo número AG 1015-119-2013, acordaron designar al Banco de Costa Rica y al Banco Nacional de Costa Rica

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

como administradores por un período de cinco años a partir de la firma de los contratos de administración respectivos. A cada banco adjudicatario le corresponde la gestión del cincuenta por ciento (50%) de dicho fondo.

Por lo que la Secretaría Técnica del Consejo Rector comunicó mediante oficio CR/SBD-014-2013 a todos los bancos privados, su obligación de abrir cuentas corrientes con cada uno de los Bancos Administradores (Banco Nacional y Banco de Costa Rica), tanto en colones como en moneda extranjera y además tienen la obligación de distribuir el cincuenta por ciento de los recursos a cada Banco Administrador.

Las potestades otorgadas por el Consejo Rector a los Bancos Administradores son:

- a) Los Bancos Administradores pueden realizar Banca de Primer Piso con los sujetos beneficiarios del Sistema de Banca para Desarrollo, así reconocidos en el artículo 6 de la ley 8634.
- b) Los Bancos Administradores, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, pueden realizar Banca de Segundo Piso para otras entidades de orden financiero, a excepción de la banca privada, siempre que se cumplan los objetivos y obligaciones consignados en la Ley 8634 y que se encuentren debidamente acreditadas por el Consejo Rector.
- c) Los Bancos Administradores pueden canalizar, de conformidad con el artículo 35 de la Ley 8634, los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, por medio de colocaciones a: i) asociaciones, cooperativas, fundaciones, organizaciones no gubernamentales, organizaciones de productores u otras entidades formales, siempre y cuando realicen operaciones de crédito en programas que cumplan los objetivos establecidos en la Ley 8634 y se encuentren debidamente acreditadas ante el Consejo Rector.

El contrato firmado por un período de vigencia de cinco años, será renovable por períodos iguales y sucesivos salvo orden en contrario del Consejo Rector, la cual deberá ser notificada con al menos tres meses de antelación de manera escrita. Podrá ser rescindido por lo establecido en el artículo 12 inciso j) de la Ley 8634 y su reglamento ejecutivo, de comprobarse falta de capacidad e idoneidad demostrada por parte de los Bancos Administradores (véase nota 41).

(gg) Fideicomisos de BICSA

BICSA tiene licencia para ejercer el negocio de fideicomiso en o desde la República de Panamá. El ingreso por comisión, relativo al manejo de los fideicomisos, es registrado bajo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

el método contable de acumulado. Es obligación de BICSA administrar los recursos de los fideicomisos de conformidad con los contratos y en forma independiente de su patrimonio.

(hh) Periodo económico

El periodo económico y fiscal corresponde al terminado el 31 de diciembre de cada año.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(2) Activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones

Los activos cedidos en garantía o sujetos a restricciones, se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades depositadas en Banco Central de Costa Rica (véase nota 4)	¢ 645,681,509,070	642,689,158,709	586,123,211,993
Disponibilidades restringidas (véase nota 4)	121,462,256	160,295,897	40,790,489
Total disponibilidades	<u>645,802,971,326</u>	<u>642,849,454,606</u>	<u>586,164,002,482</u>
Instrumentos financieros vencidos y restringidos (véase nota 5)	162,295,490,573	218,298,054,365	61,406,009,388
Otros activos	1,008,427,719	975,397,970	861,321,131
¢	<u><u>809,106,889,618</u></u>	<u><u>862,122,906,941</u></u>	<u><u>648,431,333,001</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(3) Saldos y transacciones con partes relacionadas

Los estados financieros consolidados incluyen saldos y transacciones con partes relacionadas, las cuales se resumen así:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Activos:				
Cartera de créditos	¢	1,125,419,211	1,055,499,867	1,159,392,082
Otras cuentas por cobrar		1,101,421,045	520,094,412	658,917,577
Participaciones en capital de otras empresas		65,417,188	65,417,188	668,175,446
Total activos	¢	2,292,257,444	1,641,011,467	2,486,485,105
Ingresos:				
Ingresos por participación en entidades		-	4,048,114	131,810,936
Ingresos operativos diversos	¢	843,986,249	-	158,615,659
Total ingresos	¢	843,986,249	4,048,114	290,426,595
Gastos:				
Gastos financieros		-	-	178,856,243
Gastos operativos diversos	¢	-	-	520,761,288
Total de gastos	¢	-	-	699,617,531

El monto pagado por remuneraciones al personal clave, se detalla como sigue

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Beneficios de corto plazo	¢	1,144,595,822	4,122,824,843	1,163,179,936
Beneficios de largo plazo		9,699,868	141,949,900	9,263,911
Dietas de Junta Directiva		96,440,200	304,758,916	109,537,564
	¢	1,250,735,890	4,569,533,659	1,281,981,411

BCR Pensiones Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza el pago de las remuneraciones al personal clave según el presupuesto aprobado para el período, el cual no incluye beneficio, incentivos ni salarios en especie.

(Continúa)

(4) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se detallan a continuación, para propósitos de conciliación con el estado de flujos de efectivo consolidado:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Efectivo	¢	78,655,247,748	100,543,762,287	100,725,088,472
Depósitos a la vista en el BCCR		558,924,094,125	578,197,960,222	558,401,154,592
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del país		157,656,597	608,863,646	42,044,776
Cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior		175,008,253,792	185,996,786,978	127,285,923,696
Documentos de cobro inmediato		2,560,201,698	481,593,852	1,463,674,463
Disponibilidades restringidas		96,494,058,975	94,679,945,381	415,260,135
Productos por cobrar		-	26,046	-
Total disponibilidades		911,799,512,935	960,508,938,412	788,333,146,134
Inversiones en instrumentos financieros a corto plazo		136,400,838,536	127,870,958,238	166,915,817,636
Total efectivo y equivalente de efectivo	¢	1,048,200,351,471	1,088,379,896,650	955,248,963,770

Al 31 de marzo de 2022, los depósitos a la vista en el Banco Central de Costa Rica (BCCR) se encuentran restringidos para cumplimiento del encaje mínimo legal por un monto de ¢645.650.100.821, (¢642.658.686.723 y ¢586.093.215.085, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2022, la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢3.081.091, (¢2.340.736 y ¢2.571.466, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), para un total de ¢5.041.364.243, (¢3.533.534.292 y ¢3.163.934.848, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

Al 31 de marzo de 2022, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene depósitos con el Banco Central de Costa Rica restringidos por un monto de ¢28.327.158, (¢28.131.250 y ¢27.425.445, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) para un total de ¢27.239.160.877, (¢30.392.950.645 y ¢34.177.408.726, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2022, la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa, tiene activos restringidos como aportes de garantía por ¢27.089.371.464, (¢30.204.523.499 y ¢34.109.192.791, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) (véase nota 2).

Al 31 de marzo de 2022, existe un pasivo denominado cheques al cobro por un monto de ¢1.513.745.852, (¢638.139.432 y ¢867.744.169, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), los cuales se compensan con la cuenta de documentos de cobro inmediato, en la cámara de compensación del día siguiente.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(5) Inversiones en instrumentos financieros

Las inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambios en resultados	285,560,528,570	294,371,792,030	106,266,115,073
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,553,136,715,438	1,529,772,010,039	1,205,164,750,543
Al costo amortizado	50,487,919,798	40,227,916,128	164,576,344,888
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en resultados	2,179,310,928	4,116,027,554	736,006,890
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	14,335,339,332	22,322,335,234	12,907,767,183
Productos por cobrar por inversiones clasificadas al costo amortizado	104,789,403	49,542,940	16,937,854
Estimación por deterioro de instrumentos financieros	-	-	(1,187,618)
¢	1,905,804,603,469	1,890,859,623,925	1,489,666,734,813
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambios en resultados	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	-	341,202,776	-
Otras (Fondos de Inversión abiertos)	165,131,287,922	177,486,293,537	79,862,908,163
¢	165,131,287,922	177,827,496,313	79,862,908,163
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobierno	210,774,624	38,278,164	-
Bancos Privados	120,078,000,000	116,145,000,000	24,632,400,000
Emisores Privadas	140,466,050	361,017,553	-
Otras	-	-	1,770,806,910
¢	285,560,528,596	294,371,792,030	106,266,115,073

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Instrumentos financieros emitidos por entidades			
Al costo amortizado			
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	16,083,540,144	8,121,527,268	105,047,900,583
Bancos del Estado	28,351,750,000	26,132,625,000	44,030,415,000
Bancos Privados	-	-	3,079,050,000
Emisores Privados	-	5,973,763,860	12,418,979,305
	<u>44,435,290,144</u>	<u>40,227,916,128</u>	<u>164,576,344,888</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Emisores Privados	6,052,629,654	-	-
	<u>50,487,919,798</u>	<u>40,227,916,128</u>	<u>164,576,344,888</u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral			
	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	1,363,958,465,418	1,349,321,635,536	974,861,642,040
Bancos del Estado	137,646,627,465	134,182,051,761	180,467,307,830
Bancos Privados	12,500,217,840	8,746,861,036	26,363,607,298
Emisores Privados	15,624,924,995	11,817,373,282	10,114,389,306
Otras	8,594,030,383	10,694,988,174	9,623,088,229
	<u>1,538,324,266,101</u>	<u>1,514,762,909,789</u>	<u>1,201,430,034,703</u>
<u>Emisores del Exterior:</u>			
Gobiernos	-	-	1,234,416,393
Bancos Privados	-	-	1,242,992,163
Emisores Privados	14,812,449,335	15,009,100,250	1,257,307,284
	<u>1,553,136,715,436</u>	<u>1,529,772,010,039</u>	<u>1,205,164,750,543</u>

Al 31 de marzo de 2022, la cartera de inversiones incluye un monto por ¢158.374.888.036, (¢166.232.001.552 y ¢127.386.189.966, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) correspondiente a los montos administrados del Fondo de Crédito para el Desarrollo (Véase nota 40).

Los vencimientos de las inversiones en instrumentos financieros están entre los rangos del 1 de abril de 2022 al 20 de mayo de 2026.

Los instrumentos financieros comprados devengan tasas de rendimiento anuales que presentan los siguientes rangos de oscilación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Colones	0,50% a 9.01%	0,42500% a 11.50%	0,7499% a 8.8901%
US Dólares	0,010% a 4.52%	0,0124% a 9.20%	0,0094% a 5.8756%

Existen inversiones que se otorgan en garantía por los siguientes conceptos:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Titulos en garantía mercado de liquidez	€ -	50,089,013,557	24,135,453,216
Capital mínimo de funcionamiento restringido de BCR Pensión Operadora de Pensiones complementarias, S.A.	5,038,283,151	5,066,214,653	3,161,363,382
Garantía de obligaciones por pactos de recompra de títulos BCR Valores, S.A.- Puesto de Bolsa	25,390,167,699	28,558,734,330	34,109,192,790
Garantía por Operaciones Diferidas a Plazo (MIL)	131,867,039,723	134,584,091,825	-
	€ 162,295,490,573	218,298,054,365	61,406,009,388

De acuerdo con lo establecido con el artículo 37 de la Ley de Protección al Trabajador, la Operadora debe tener un capital mínimo de funcionamiento equivalente a un porcentaje del activo neto de los fondos administrados, que al 31 de marzo de 2022 ascienden a €5.038.283.151, (€3.531.193.556 y €3.161.363.382, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Al 31 de marzo de 2022, el Puesto mantiene inversiones en valores restringidas por un monto de €27.089.371.464, (€30.204.523.498 y €34.109.192.792, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Operaciones de reventa:

El Banco compra instrumentos financieros, mediante contratos en los cuales se compromete a vender los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 31 de marzo de 2022, se mantienen instrumentos financieros adquiridos bajo acuerdos de reventas como sigue:

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	6,000,416,667	6,000,416,667	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 5,050,865,261	5,050,865,261	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Otros	2,410,166,704	2,410,166,704	01/10/2021 al 28/06/2028	100.00%
	¢ <u>13,461,448,632</u>	<u>13,461,448,632</u>		

Al 31 de diciembre 2021

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Banco Central de Costa Rica	1,950,281,667	1,950,281,667	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Gobierno Local	¢ 1,884,666,990	1,884,666,990	01/10/2021 al 03/01/2022	100.00%
Otros	¢ 1,620,225,831	1,620,225,831	01/10/2021 al 28/06/2028	100.00%
	¢ <u>5,455,174,488</u>	<u>5,455,174,488</u>		

Al 31 de marzo 2021

<u>Emisor</u>	<u>Saldo del activo</u>	<u>Valor razonable de garantía</u>	<u>Fecha de reventa</u>	<u>Precio de reventa</u>
Gobierno Local	¢ 86,047,792,529	86,047,792,529	01/01/2021 al 05/04/2021	100.00%
Otros	1,562,261,979	1,566,614,865	01/01/2021 al 25/05/2021	100.00%
	¢ <u>87,610,054,508</u>	<u>87,614,407,394</u>		

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(6) Cartera de créditos

El total de préstamos por cobrar originados por el Banco se detalla por actividad como sigue:

a) Cartera de crédito por sector comercial

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Créditos vigentes			
Créditos - Personas Físicas	1,288,304,275,349	1,268,938,763,207	1,201,169,264,406
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	67,323,599,773	61,422,876,460	62,063,836,532
Créditos - Empresarial	202,890,092,416	198,550,432,871	190,598,965,621
Créditos - Corporativo	2,185,726,895,156	2,131,037,220,817	1,911,020,284,947
Créditos - Sector Público	63,580,180,998	68,346,748,999	106,134,872,735
Créditos - Sector Financiero	73,094,709,970	82,551,873,032	112,664,365,094
	<u>3,880,919,753,662</u>	<u>3,810,847,915,386</u>	<u>3,583,651,589,335</u>
Créditos vencidos			
Créditos - Personas Físicas	131,986,220,411	138,706,195,554	73,814,090,167
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	3,130,275,685	3,044,541,896	1,647,604,798
Créditos - Empresarial	16,240,649,548	18,312,716,638	13,154,535,388
Créditos - Corporativo	119,439,741,269	98,889,883,940	120,734,938,291
Créditos - Sector Público	15,067,254	-	131,026,192
	<u>270,811,954,167</u>	<u>258,953,338,028</u>	<u>209,482,194,836</u>
Créditos en cobro judicial			
Créditos - Personas Físicas	31,921,032,900	29,835,518,345	33,351,752,927
Créditos de Sistema de Banca de Desarrollo	34,094,115	53,376,648	97,872,634
Créditos - Empresarial	4,207,390,647	4,569,486,592	5,291,614,167
Créditos - Corporativo	18,367,598,974	17,653,279,082	5,812,613,587
	<u>54,530,116,636</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>44,553,853,315</u>
	<u>¢ 4,206,261,824,465</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>3,837,687,637,486</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de créditos por actividad

Actividad	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 200,699,184,047	184,399,472,990	205,622,682,262
Administración Pública	274,085,504,907	285,486,409,880	-
Pesca y acuicultura	45,333,453	46,000,000	23,672,166
Industria manufacturera	456,517,206,072	455,640,113,110	412,507,678,414
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	161,692,708,687	163,842,838,285	77,963,876,457
Explotación de minas y canteras	33,244,382	35,408,877	433,183,435
Comercio	525,756,793,550	513,459,539,620	277,648,053,305
Servicios	732,523,244,297	681,309,198,989	1,175,724,087,576
Transporte	51,271,559,414	52,369,425,342	54,467,633,938
Actividad financiera y bursatil	3,645,461,657	3,747,089,931	3,985,414,230
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	37,241,290,128	37,403,809,988	7,818,500,039
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,366,522,148,533	1,338,672,803,355	1,213,754,333,331
Consumo	279,337,162,224	287,633,267,439	294,695,015,677
Hotel y restaurante	115,368,469,888	116,341,025,761	108,025,132,414
Enseñanza	800,300,072	819,434,189	3,622,103,677
Otras actividades del sector privado no financiero	722,213,154	707,076,325	1,396,270,565
	4,206,261,824,465	4,121,912,914,081	3,837,687,637,486
Más productos por cobrar	22,464,523,628	19,478,709,205	34,579,768,308
Ingresos diferidos de cartera de crédito	(19,111,065,464)	(19,009,378,028)	(17,781,708,175)
Menos estimación por deterioro	(180,575,195,731)	(171,218,633,346)	(141,369,770,833)
	¢ <u>4,029,040,086,898</u>	<u>3,951,163,611,912</u>	<u>3,713,115,926,786</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Créditos Vigentes

El total de créditos vigentes originados por el Banco se detalla como sigue:

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Vigentes				
Personas físicas	¢	1,288,304,275,349	1,268,938,763,207	1,201,169,264,406
Sistema de banca de desarrollo		67,323,599,773	61,422,876,460	62,063,836,532
Empresarial		202,890,092,416	198,550,432,871	190,598,965,621
Corporativo		2,185,726,895,156	2,131,037,220,817	1,911,020,284,947
Sector público		63,580,180,998	68,346,748,999	106,134,872,735
Sector financiero		73,094,709,970	82,551,873,032	112,664,365,094
	¢	<u>3,880,919,753,662</u>	<u>3,810,847,915,386</u>	<u>3,583,651,589,335</u>

El total de créditos vencidos originados por el Banco se detalla como sigue:

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Vencidos				
Personas físicas	¢	131,986,220,412	138,706,195,555	73,814,090,167
Sistema de banca de desarrollo		3,130,275,685	3,044,541,896	1,647,604,798
Empresarial		16,240,649,548	18,312,716,638	13,154,535,388
Corporativo		119,439,741,268	98,889,883,939	120,734,938,291
Sector público		15,067,254	-	131,026,192
	¢	<u>270,811,954,167</u>	<u>258,953,338,028</u>	<u>209,482,194,836</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El total de créditos en cobro judicial originados por el Banco se detalla como sigue:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Cobro Judicial				
Personas físicas	¢	31,921,032,900	29,835,518,344	33,351,752,927
Sistema de banca de desarrollo		34,094,115	53,376,648	97,872,634
Empresarial		4,207,390,647	4,569,486,592	5,291,614,167
Corporativo		18,367,598,974	17,653,279,083	5,812,613,587
	¢	<u>54,530,116,636</u>	<u>52,111,660,667</u>	<u>44,553,853,315</u>

Arrendamientos financieros por cobrar – BICSA:

El saldo de los arrendamientos financieros por cobrar se resume a continuación:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Total de pagos mínimos	¢	38,391,078,658	29,615,559,322	28,268,881,828
	¢	<u>38,391,078,658</u>	<u>29,615,559,322</u>	<u>28,268,881,828</u>

Los vencimientos de los arrendamientos financieros son los siguientes:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Menos de un año	¢	163,452,842	1,324,044,612	1,151,886,153
De 1 a 5 años		38,227,625,816	28,291,514,710	27,116,995,675
	¢	<u>38,391,078,658</u>	<u>29,615,559,322</u>	<u>28,268,881,828</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Cartera de préstamos por morosidad:

La cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al día	¢	3,880,919,753,662	3,810,847,915,386	3,583,651,589,335
De 1 a 30 días		129,241,133,035	112,146,909,301	111,258,133,810
De 31 a 60 días		44,221,287,275	50,533,286,605	43,443,068,052
De 61 a 90 días		19,826,211,691	34,081,257,943	13,785,029,376
De 91 a 120 días		13,874,379,069	6,379,536,753	3,768,684,482
De 121 a 180 días		14,414,368,909	2,784,407,977	3,994,234,983
Más de 181 días		103,764,690,824	105,139,600,116	77,786,897,447
	¢	<u>4,206,261,824,465</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>3,837,687,637,485</u>

Los préstamos que han presentado incumplimiento contractual en los pagos de capital o intereses son clasificados como vencidos y morosos.

e) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Número de operaciones		1,901	1,605	2,775
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢	<u>103,764,690,824</u>	<u>105,139,600,115</u>	<u>77,786,897,448</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢	221,577,379,979	205,925,398,580	176,249,150,703
Total de intereses no percibidos	¢	16,770,248,652	15,524,346,083	15,202,269,486

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,029	1.30%	¢ <u>54,530,116,636</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
987	1.26%	¢ <u>52,111,660,667</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
1,233	1.16%	¢ <u>44,553,853,315</u>

Al 31 de marzo 2022, la tasa de interés promedio anual que devengaban los préstamos es de 7.18%, (7.47% y 8.46%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) en colones y 5.43% (6.98% y 8.14%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) en US dólares. Para Banco Internacional de Costa Rica, S.A., la tasa promedio para las operaciones en US dólares es de 5.82% anual (5.85% y 6.10%, , para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

f) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Personas físicas	¢ 7,877,431,112	7,859,738,072	15,992,534,554
Sistema de banca de desarrollo	199,192,889	142,948,325	309,962,824
Empresarial	1,029,073,108	1,068,517,022	2,254,465,582
Corporativo	12,567,098,588	9,812,527,272	14,767,665,025
Sector público	524,590,553	321,799,756	804,020,279
Sector financiero	267,137,378	273,178,758	451,120,044
	¢ <u>22,464,523,628</u>	<u>19,478,709,205</u>	<u>34,579,768,308</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos es como sigue:

Saldo al inicio del año 2022	¢	171,218,633,346
Efecto por conversión		645,249,392
Saldo al inicio ajustado del año 2022		171,863,882,738
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		10,213,308,999
Ajuste por diferencial cambiario		2,004,440,360
Menos:		
Traspaso a insolutos		(3,009,382,231)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(497,054,135)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>180,575,195,731</u>

Diciembre 2021		
Saldo al inicio del año 2021	¢	134,225,242,689
Efecto por conversión		898,919,932
Saldo al inicio ajustado del año 2021		135,124,162,621
Más:		
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)		44,208,237,658
Recuperaciones		50,696,002
Traslado de saldos		35,102
Reversiones		2,460,005,646
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(97,104,735)
Traspaso a insolutos		(8,148,999,774)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)		(2,378,084,879)
Traslado de saldos		(314,295)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>171,218,633,346</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Marzo 2021

Saldo al inicio del año 2021	€ 134,225,242,689
Efecto por conversión	(18,206,872)
Saldo al inicio ajustado del año 2021	134,207,035,817
Más:	
Estimación cargada a resultados (véase nota 29)	9,652,375,968
Recuperaciones	(367,988,350)
Menos:	
Ajuste por diferencial cambiario	(97,104,735)
Traspaso a insolutos	(104,724,184)
Reversión de estimación contra ingresos (véase nota 30)	(1,919,823,683)
Saldo al 31 de marzo de 2021	€ <u>141,369,770,833</u>

h) Créditos sindicados

Al 31 de marzo de 2022; la cartera sindicada está conformada de la siguiente manera:

Créditos sindicados del Banco de Costa Rica:

El Banco no mantiene cartera sindicada con otros bancos.

Créditos sindicados de BICSA:

	No.	Operaciones	Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	81,537,199,419	9,094,512,927 €	90,631,712,346
2	1	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEMALA ,S .A.	365,933,545,632	3,639,854,369	369,573,400,001
2	3	Bladex and Nomura Securities International	63,874,825,000	2,835,175,000	66,710,000,000
3	12	CREDICORP BANK	5,052,234,486	1,959,544,877	7,011,779,363
4	3	Credit Suisse AG	87,990,490,000	7,404,810,000	95,395,300,000
5	3	PRIVAL BANK	14,164,699,741	17,197,791,303	31,362,491,044
6	1	CITIBANK NEW YORK	44,895,601,852	3,984,341,473	48,879,943,325
7	1	Banistmo	45,619,111,161	6,183,519,343	51,802,630,504
8	1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	13,526,070,902	6,594,488,967	20,120,559,869
9	1	SCOTIABANK CR	264,171,600,000	6,671,000,000	270,842,600,000
10	2	BLADEX	102,288,666,444	8,449,933,556	110,738,600,000
	33		<u>1,089,054,044,637</u>	<u>74,014,971,815 €</u>	<u>1,163,069,016,452</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

	No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	78,756,835,963	8,906,351,552 ¢	87,663,187,515
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	348,272,940,946	9,195,559,054	357,468,500,000
2	3	Bladex and Nomura Securities International	61,379,406,250	3,145,593,750	64,525,000,000
3	11	CREDICORP BANK	4,858,145,968	1,923,971,607	6,782,117,575
4	2	Credit Suisse AG	69,622,475,000	1,355,025,000	70,977,500,000
5	1	MMG BANK	22,992,139,694	882,110,306	23,874,250,000
6	5	PRIVAL BANK	12,065,019,357	18,270,233,747	30,335,253,104
7	1	CITIBANK NEW YORK	42,999,749,072	4,279,195,405	47,278,944,477
8	1	Banistmo	44,392,516,035	5,713,386,128	50,105,902,163
9	1	The Bank of Nova Scotia (Scotiabank)	13,048,003,531	6,413,533,998	19,461,537,529
10	1	SCOTIABANK CR	255,519,000,000	6,452,500,000	261,971,500,000
	35		953,906,231,816	66,537,460,547 ¢	1,020,443,692,363

Al 31 de marzo 2021

	No.		Saldo sindicado otros bancos	Saldo sindicado BICSA	Saldo total
1	4	GLOBAL BANK	72,327,796,022	11,335,694,602 ¢	83,663,490,624
2	5	BANCO AGROMERCANTIL DE GUATEM	332,200,090,103	8,958,649,897	341,158,740,000
2	2	BLADEX	84,406,921,365	3,653,908,635	88,060,830,000
3	2	Bladex and Nomura Securities International	59,271,712,500	2,309,287,500	61,581,000,000
4	12	CREDICORP BANK	4,111,291,740	2,361,386,830	6,472,678,570
5	2	Credit Suisse AG	65,614,555,500	2,124,544,500	67,739,100,000
6	1	MMG BANK	21,943,106,827	841,863,173	22,784,970,000
7	5	PRIVAL BANK	13,518,515,697	15,432,669,387	28,951,185,084
8	1	CITIBANK NEW YORK	40,648,677,931	4,473,129,952	45,121,807,883
9	1	BICSA,US EXIM,FMO,BHD INT,UNIBAN	62,855,033,926	4,359,011,073	67,214,044,999
10	2	Banistmo	43,472,032,232	4,347,751,744	47,819,783,976
11	7	BICSA,BANPRO, ST GEORGES BANK, IN	23,505,040,894	7,593,364,106	31,098,405,000
12	6	BICSA/BANPRO/ST GEORGES BANK	12,162,151,852	1,077,763,148	13,239,915,000
13	1	Banco Latinoamericano de Comercio Exterior,	60,189,446,544	1,391,553,456	61,581,000,000
14	1	THE BANK OF NOVA SCOTIA (SCOTIAE	12,352,855,357	6,121,444,643	18,474,300,000
15	1	THE BANK OF NOVA SCOTIA (SCOTIAE	289,922,979	134,985,921	424,908,900
	53		908,869,151,469	76,517,008,567 ¢	985,386,160,036

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(7) Bienes mantenidos para la venta, neto

Los bienes mantenidos para la venta se presentan netos de la estimación por deterioro y por disposición legal, tal como se detalla a continuación:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Bienes inmuebles	¢	125,613,741,716	136,797,715,011	151,608,370,055
Otros bienes		562,858,646	668,069,690	518,342,565
Bienes adquiridos para la venta		1,444,312,151	1,386,351,974	891,697,615
Inmuebles, mobiliario y equipo fuera de uso		2,850,429,482	1,982,331,784	2,167,121,992
		<u>130,471,341,995</u>	<u>140,834,468,459</u>	<u>155,185,532,227</u>
Estimación por deterioro y por disposición legal		(68,980,209,854)	(77,758,592,386)	(88,322,713,478)
	¢	<u>61,491,132,141</u>	<u>63,075,876,073</u>	<u>66,862,818,749</u>

El movimiento de los bienes mantenidos para la venta es como sigue:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Al inicio del año	¢	140,834,468,459	156,310,686,707	156,310,686,707
Efecto por Conversión		711,046,279	858,926,893	(48,746,471)
Saldo Ajustado		141,545,514,738	157,169,613,600	156,261,940,236
Incrementos por bienes adjudicados		4,253,730,786	32,550,186,352	8,962,038,198
Traslado a Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		868,097,698	573,500,629	9,517,492
Aumento bienes adquiridos para la venta		1,134,233,559	3,944,125,165	685,532,041
Venta de bienes		(17,330,234,786)	(52,654,183,943)	(10,733,495,741)
Retiro de Inmuebles, mobiliarios y equipo fuera de uso		-	(748,773,344)	-
Saldo al final del periodo	¢	<u>130,471,341,995</u>	<u>140,834,468,459</u>	<u>155,185,532,226</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El movimiento de la estimación para bienes mantenidos para la venta es como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al inicio del año	¢	77,758,592,387	91,291,928,384	91,293,299,040
Efecto por conversión		12,191,951	403,738	(21,520)
Saldo Ajustado		77,770,784,338	91,292,332,122	91,293,277,520
Incrementos en la estimación		4,748,081,414	19,500,570,248	4,933,500,367
Reversiones en la estimación		(13,538,655,898)	(33,087,363,274)	(7,902,693,753)
Traspaso de saldos		-	53,053,290	(1,370,656)
Saldo al final del periodo	¢	68,980,209,854	77,758,592,386	88,322,713,478

(8) Participación en el capital de otras empresas

La participación en el capital de otras empresas se detalla como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢	29,057,201	29,057,201	29,057,201
Participación en Interclear Central de Valores, S.A.		36,359,987	36,359,987	36,359,987
Participación en Banprocesa, S. R. L.		-	-	668,175,447
	¢	65,417,188	65,417,188	733,592,635

Al 31 de marzo de 2022, la participación en la Bolsa Nacional de Valores. S. A., corresponde a 1.514.974 acciones comunes con un valor de ¢19.18 cada una y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Al 31 de marzo de 2022, la participación en la Interclear Central de Valores, S.A., corresponde a 24.545.455 acciones comunes con un valor de ¢1,4813 cada una, y se mantienen al costo debido a que estas acciones no son objeto de oferta pública.

Participación en el capital acciones del conglomerado financiero:

Al 31 de marzo de 2022, el capital social de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., está representado por 1.779.450.000 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢1.779.450.000.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, el capital social de BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., está representado por 96.784 acciones comunes y nominativas, con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢4.839.200.000.

Al 31 de marzo de 2022, el capital social de BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa, S.A., está representado por 12.626 acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas y con un valor nominal de ¢1.000.000 cada una, para un total de ¢12.626.000.000.

Al 31 de marzo de 2022, el capital social de BCR Sociedad Corredora de Seguros, S.A., está representado por 45.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una, para un total de ¢2.250.000.000. En la sesión de Asamblea Extraordinaria de Accionistas de BCR Corredora de Seguros N° 04-19 del 4 de diciembre de 2019 se autorizó un incremento en el capital social de la Sociedad por la suma de 1.000.000.000, representando un incremento de 20.000 acciones con lo cual el capital social alcanza la suma de ¢2.250.000.000 conformado por 45.000 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢50.000 cada una.

Al 31 de marzo de 2022, el capital social de Depósito Agrícola de Cartago S. A., está representado por 972.647 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢314,44 cada una, para un total de ¢305.842.762.

Al 31 de marzo de 2022, el capital social de Banprocesa, S.R.L., está representado por 100 acciones comunes y nominativas, autorizadas y emitidas con un valor nominal de ¢100.000, para un total de ¢10.000.000.

El Banco es propietario del 51% del capital de acciones de BICSA (entidad domiciliada en Panamá). Al 31 de marzo de 2022, tal participación está representada por 6.772.137 acciones comunes con un valor nominal de US\$10 cada una. El restante 49% de las acciones es propiedad del Banco Nacional de Costa Rica.

El estado de resultados del Banco por el periodo terminado el 31 de marzo de 2022, incluye un monto de ¢396.688.562, (¢1.204.741.412 y ¢191.970.142, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), correspondiente a los resultados netos de operación de BICSA.

El estado de cambios en el patrimonio del Banco por el periodo terminado al 31 de marzo de 2022 incluye un aumento patrimonial por un monto de ¢2.743.888.226, (¢3.620.4787.490 y ¢164.000.153, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) correspondiente a los cambios resultantes de la conversión de los estados financieros de BICSA.

Al 31 de marzo de 2022, el saldo acumulado del interés minoritario propiedad del Banco Nacional de Costa Rica presentado en la sección patrimonial del balance general consolidado es por un monto de ¢76.699.566.400, (¢76.762.142.376 y ¢72.364.083.735, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y el resultado del periodo que representa los intereses minoritarios en el estado

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

de resultados consolidado por un monto de ¢381.132.377, (¢1.157.496.759 y ¢184.441.889, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

Al 15 de setiembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢500.000.000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 23-21.

Al 21 de diciembre de 2021, el BCR otorga a la Operadora de planes de Pensiones complementarias S.A recursos por ¢130.000.000, para la incrementación del capital de funcionamiento regulatorio, mediante la aprobación en el acta 55-21

La composición de las acciones comunes de capital de BICSA se detalla como sigue:

	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	Cantidad	Monto en US Dólares	Cantidad	Monto en US Dólares	Cantidad	Monto en US Dólares
Saldo al inicio del año	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000	13,278,700	132,787,000
Saldo al final del año	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>	<u>13,278,700</u>	<u>132,787,000</u>

El Banco sigue la política de actualizar el valor de la inversión en el capital de BICSA por el método de participación patrimonial. En la aplicación de esa política el Banco considera los resultados de operación de la entidad, así como la variación en colones que refleja su patrimonio, como resultado de la actualización de ese patrimonio al tipo de cambio de final del año con respecto al US dólar, además los cambios resultantes de revaluaciones. Tal variación es debida a que los registros de contabilidad de BICSA se mantienen en dólares de los Estados Unidos de América.

Al 31 de marzo 2022, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢266.279.847 (¢940.117.721 , para diciembre 2021, para marzo 2021 no se realizó ajuste), correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(9) Inmuebles, mobiliario y equipo

Al 31 de marzo de 2022, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

<u>Costo:</u>		<u>Terrenos</u>	<u>Edificios</u>	<u>Mobiliario y equipo</u>	<u>Equipo de cómputo</u>	<u>Vehículos</u>	<u>Activos por derecho de uso edificios e instalaciones</u>	<u>Total</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	€	35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Efecto por conversión		17,106,365	272,284,125	37,441,348	69,345,039	2,096,508	72,214,468	470,487,853
Saldo Ajustado		35,839,933,967	82,185,628,163	39,024,221,650	50,763,745,715	5,811,678,614	28,216,511,142	241,841,719,251
Adiciones		-	39,000,480	821,180,382	242,214,113	-	25,750,864	1,128,145,839
Retiros		-	-	(7,749,857)	(19,652,524)	-	-	(27,402,381)
Trasposos		-	-	(567,853,231)	(1,035,738,054)	-	(19,146,672)	(1,622,737,957)
Revaluación		-	-	-	(506,329)	-	-	(506,329)
Saldos al 31 de marzo de 2022		35,839,933,967	82,224,628,643	39,269,798,944	49,950,062,921	5,811,678,614	28,223,115,334	241,319,218,423
<u>Depreciación acumulada y deterioro:</u>								
Saldos al 31 de diciembre de 2021		-	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,976	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,848
Efecto por conversión		-	48,858,901	35,338,712	62,752,216	2,067,621	49,033,117	198,050,567
Saldo Ajustado		-	27,571,023,769	24,524,668,113	36,406,239,192	4,401,603,220	7,102,505,121	100,006,039,415
Gasto por depreciación		-	513,441,906	671,371,673	1,281,128,626	74,116,639	685,925,776	3,225,984,620
Ajuste de periodos anteriores		-	-	-	-	-	-	-
Retiros		-	-	(276,028)	(20,004,138)	-	-	(20,280,166)
Trasposos		-	-	820,086,607	(815,082,317)	-	78,311,535	83,315,825
		-	-	-	(2,316,347)	-	-	(2,316,347)
Saldos al 31 de marzo de 2022	€	-	28,084,465,675	26,015,850,365	36,849,965,016	4,475,719,859	7,866,742,432	103,292,743,347
31 de marzo de 2022	€	35,839,933,967	54,140,162,968	13,253,948,579	13,100,097,905	1,335,958,755	20,356,372,902	138,026,475,076

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

Costo:	Mobiliario y						Total
	Terrenos	Edificios	equipo	Equipo de cómputo	Vehículos	Derecho de Uso	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,404	27,032,342,385	233,327,415,888
Efecto por conversión	21,882,055	348,299,989	47,438,750	84,665,582	2,681,803	62,715,525	567,683,704
Saldo Ajustado	35,596,856,602	80,856,402,997	36,271,162,551	48,449,804,325	5,625,815,207	27,095,057,910	233,895,099,592
Adiciones	225,971,000	1,056,941,041	3,291,988,275	3,198,776,026	183,766,899	1,049,238,764	9,006,682,005
Retiros	-	-	(1,157,538,257)	(746,741,476)	-	-	(1,904,279,733)
Trasposos	-	-	(344,870,248)	(166,888,753)	-	-	(511,759,001)
Revaluación	-	-	926,037,981	(40,549,446)	-	-	885,488,535
Saldos al 31 de diciembre de 2021	35,822,827,602	81,913,344,038	38,986,780,302	50,694,400,676	5,809,582,106	28,144,296,674	241,371,231,398
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,235	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,897
Efecto por conversión	-	60,912,259	44,926,989	80,711,739	2,633,401	21,711,629	210,896,017
Saldo Ajustado	-	25,508,180,614	23,248,319,069	31,876,565,974	4,110,543,211	3,328,071,046	88,071,679,914
Gasto por depreciación	-	2,013,984,254	2,606,683,325	5,404,006,409	289,979,808	3,643,436,659	13,958,090,455
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	(272,014)	(987,420)	-	(1,259,434)
Retiros	-	-	(1,389,949,953)	(793,918,747)	-	(179,460,802)	(2,363,329,502)
Trasposos	-	-	24,276,960	(142,894,647)	-	261,425,101	142,807,414
Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢ -	27,522,164,868	24,489,329,401	36,343,486,975	4,399,535,599	7,053,472,004	99,807,988,847
31 de diciembre de 2021	¢ 35,822,827,602	54,391,179,170	14,497,450,901	14,350,913,701	1,410,046,507	21,090,824,670	141,563,242,551

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021, los inmuebles, mobiliario y equipo se detallan como sigue:

Costo:	Mobiliario y						Total
	Terrenos	Edificios	equipo	Equipo de cómputo	Vehiculos	Derecho de Uso	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	₡ 35,574,974,547	80,508,103,008	36,223,723,801	48,365,138,743	5,623,133,405	27,032,342,383	233,327,415,887
Efecto por conversión	(1,166,521)	(18,567,658)	(2,528,938)	(4,513,495)	(142,967)	(3,343,330)	(30,262,909)
Saldo Ajustado	35,573,808,026	80,489,535,350	36,221,194,863	48,360,625,248	5,622,990,438	27,028,999,055	233,297,152,980
Adiciones	-	257,823,304	644,323,997	71,304,456	-	1,002,022,570	1,975,474,327
Retiros	-	-	(109,039,314)	(70,728,979)	-	-	(179,768,293)
Trasposos	-	-	(65,832,239)	(21,460,120)	-	-	(87,292,359)
Saldos al 31 de marzo de 2021	35,573,808,026	80,747,358,654	36,690,647,307	48,339,740,605	5,622,990,438	28,031,021,625	235,005,566,655
Depreciación acumulada y deterioro:							
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	25,447,268,355	23,203,392,080	31,795,854,236	4,107,909,810	3,306,359,417	87,860,783,898
Efecto por conversión	-	(2,317,571)	(2,179,267)	(3,492,577)	(109,665)	(1,156,828)	(9,255,908)
Saldo Ajustado	-	25,444,950,784	23,201,212,813	31,792,361,659	4,107,800,145	3,305,202,589	87,851,527,990
Gasto por depreciación	-	497,358,858	575,194,344	1,340,811,672	72,524,676	1,387,543,776	3,873,433,326
Ajuste de periodos anteriores	-	-	-	(272,013)	(987,419)	-	(1,259,432)
Retiros	-	-	(109,321,991)	(70,542,600)	(1)	-	(179,864,592)
Trasposos	-	-	(51,189,333)	(21,395,033)	-	(104,109,270)	(176,693,636)
Saldos al 31 de marzo de 2021	₡ -	25,942,309,642	23,615,895,833	33,040,963,685	4,179,337,401	4,588,637,095	91,367,143,656
31 de marzo de 2021	₡ 35,573,808,026	54,805,049,012	13,074,751,474	15,298,776,920	1,443,653,037	23,442,384,530	143,638,422,999

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(10) Otros activos

(a) Otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Mejoras a propiedades en en arrendamiento operativo	¢ 1,032,013,831	1,142,715,512	1,124,007,494
Costo de pre emisión de instrumentos financieros	212,162,789	280,673,715	484,185,959
Otros Cargos Diferidos	7,864,188,096	7,557,658,235	9,511,318,579
¢	<u>9,108,364,716</u>	<u>8,981,047,462</u>	<u>11,119,512,032</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(b) Activos intangibles

Los activos intangibles netos, corresponden a sistemas de cómputo. Estos activos se detallan como sigue:

Costo:

Saldos al 31 de diciembre de 2021	¢	57,790,466,417
Efecto por conversión		283,379,780
Saldo Ajustado		58,073,846,197
Adiciones a sistema de cómputo		2,687,652,842
Traslados		14,320,220
Retiros		(4,471,107)
Saldo costos al 31 de marzo de 2022		<u>60,771,348,152</u>

Amortización acumulada y deterioro:

Saldos al 31 de diciembre de 2021		40,609,976,820
Efecto por conversión		212,999,791
Saldo Ajustado		40,822,976,611
Gasto por amortización de sistemas de cómputo		2,475,307,425
Traslados		266,279,202
Retiros		(4,471,107)
Saldo amortización y deterioro al 31 de marzo de 2022		<u>43,560,092,131</u>
Total saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>17,211,256,021</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Diciembre	2021
<i>Costo:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 47,895,898,524
Efecto por conversión	352,740,973
Saldo Ajustado	48,248,639,497
Adiciones a sistema de cómputo	9,572,096,685
Traslados	263,701,538
Retiros	(293,971,303)
Saldo costo al 31 de diciembre de 2021	<u>57,790,466,417</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	31,345,255,637
Efecto por conversión	263,166,040
Saldo Ajustado	31,608,421,677
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	8,387,140,727
Traslados	894,972,398
Retiros	(280,557,982)
Saldo amortización y deterioro al 31 de diciembre de 2021	<u>40,609,976,820</u>
Total saldo al 31 de diciembre de 2021	¢ <u>17,180,489,597</u>
Marzo	2021
<i>Costo:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	¢ 47,895,898,524
Efecto por conversión	(18,804,438)
Saldo Ajustado	47,877,094,086
Adiciones al sistema de cómputo	1,963,942,282
Retiros	131,491,705
Saldo costo al 31 de marzo de 2021	<u>49,972,528,073</u>
<i>Amortización acumulada y deterioro:</i>	
Saldos al 31 de diciembre de 2020	31,345,255,637
Efecto por conversión	(9,180,880)
Saldo Ajustado	31,336,074,757
Gasto por amortización de sistemas de cómputo	1,917,286,757
Saldo amortización y deterioro al 31 de marzo de 2021	<u>33,253,361,513</u>
Total saldo al 31 de marzo de 2021	¢ <u>16,719,166,560</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(c) Otros activos

Los otros activos se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Impuesto de renta pagado por anticipado	5,091,094,350	21,910,818,741	6,930,039,897
Otros Impuestos pagados por anticipado	819,085,458	263,012,326	859,936,727
Alquileres pagados por anticipado	78,383	78,383	72,293
Póliza de seguros pagada por anticipado	400,021,693	265,096,029	190,561,427
Otros gastos pagados por anticipado	1,275,131,254	751,131,642	848,380,154
Gastos pagados por anticipado	7,585,411,138	23,190,137,121	8,828,990,498
Papelería, útiles y otros materiales	165,928,550	168,756,224	130,762,747
Biblioteca y Obras de Arte	40,764,615	39,496,776	37,788,555
Construcciones en Proceso	5,314,430,660	5,266,177,614	5,668,476,760
Aplicaciones automatizadas en desarrollo	4,441,504,198	4,942,070,410	3,124,662,876
Derechos en instituciones sociales y gremiales	36,633,800	36,633,800	36,633,800
Otros bienes diversos	19,739,131,596	19,324,460,907	17,418,858,973
Bienes diversos	29,738,393,419	29,777,595,731	26,417,183,711
Faltantes de caja	86,072,437	46,699,731	42,798,532
Operaciones por liquidar	23,522,434,939	19,067,613,241	31,965,461,222
Otras operaciones pendientes de imputación	139,076,893	138,719,810	121,403,233
Operaciones pendientes de imputación	23,747,584,269	19,253,032,782	32,129,662,987
Depósitos en garantía	1,237,549,845	1,199,477,248	1,078,386,518
Activos restringidos	1,237,549,845	1,199,477,248	1,078,386,518
	62,308,938,671	73,420,242,882	68,454,223,714

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(11) Obligaciones con el público a la vista

Las obligaciones con el público a la vista se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Cuentas corrientes	¢ 2,235,172,584,948	2,352,095,313,148	1,904,011,033,392
Cheques certificados	131,777,240	124,395,904	183,899,978
Depósitos de ahorro a la vista	1,035,345,314,871	1,008,406,093,095	859,381,732,279
Captaciones a plazo vencidas	2,533,964,688	2,504,906,622	3,480,496,020
Depósitos overnight	5,967,209,500	3,197,213,750	3,205,291,050
Otras captaciones a la vista	1,725,640,938	1,483,602,032	2,382,878,027
Otras obligaciones con el público a la vista	6,338,634,315	4,111,674,629	5,346,006,040
¢	<u>3,287,215,126,500</u>	<u>3,371,923,199,180</u>	<u>2,777,991,336,786</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(12) Obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo

Las obligaciones con el público y con entidades a la vista y a plazo, según número de clientes y monto acumulado, son las siguientes:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>	<u>A la vista</u>
Depósitos del público	¢ 3,280,876,492,182	3,367,811,524,550	2,772,645,330,745
Otras obligaciones con el público (véase nota 11)	<u>6,338,634,318</u>	<u>4,111,674,630</u>	<u>5,346,006,041</u>
	<u>3,287,215,126,500</u>	<u>3,371,923,199,180</u>	<u>2,777,991,336,786</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	6,914,854,917	3,556,678,202	13,840,608,618
Depósitos de otros bancos	7,638,656,305	7,632,836,260	10,016,015,278
Otras obligaciones con entidades	<u>74,856,989,110</u>	<u>50,948,484,687</u>	<u>47,836,503,410</u>
	<u>89,410,500,332</u>	<u>62,137,999,149</u>	<u>71,693,127,306</u>
¢	<u>3,376,625,626,832</u>	<u>3,434,061,198,329</u>	<u>2,849,684,464,092</u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Obligaciones con el público</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>	<u>A plazo</u>
Depósitos del público	¢ 1,842,714,784,462	1,691,845,165,742	1,745,364,666,530
Otras obligaciones con el público	<u>10,705,690</u>	<u>11,209,498</u>	<u>13,085,174</u>
	<u>1,842,725,490,152</u>	<u>1,691,856,375,240</u>	<u>1,745,377,751,704</u>
<u>Obligaciones con entidades</u>			
Depósitos de entidades estatales	70,548,868,957	82,772,160,448	48,676,464,770
Depósitos de otros bancos	10,375,164,653	10,511,690,020	6,296,315,843
Otras obligaciones con entidades	<u>755,945,270,274</u>	<u>750,376,459,852</u>	<u>746,005,745,681</u>
	<u>836,869,303,884</u>	<u>843,660,310,320</u>	<u>800,978,526,294</u>
¢	<u>2,679,594,794,036</u>	<u>2,535,516,685,560</u>	<u>2,546,356,277,998</u>

Al 31 de marzo 2022, los depósitos con el público a la vista incluyen depósitos judiciales por ¢256.899.028.658, (¢247.766.946.452 y ¢231.871.642.171, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) los cuales, por su naturaleza, se encuentran restringidos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, el total de clientes a la vista es de 1.806.751 (1.765.641 y 1.567.266, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y a plazo es de 35.343, (34.887 y 36.515, para diciembre y marzo 2021 respectivamente). Para la subsidiaria BICSA el total de clientes a la vista es de 994, (911 y 1.057, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) y el total de clientes a plazo 1.197, (1.203 y 1.103, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(13) Otras obligaciones con el público

El detalle de otras obligaciones con el público es como sigue:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obligaciones por cartas de crédito confirmadas	¢	6,666,194,299	11,267,239,574	4,540,197,148
Obligaciones por pacto reporto tripartito de títulos valores - comprador a plazo		7,121,373,685	7,250,003,134	940,838,079
	¢	<u>13,787,567,984</u>	<u>18,517,242,708</u>	<u>5,481,035,227</u>

Operaciones de Recompras:

El Banco capta fondos mediante contratos de venta de instrumentos financieros, en los cuales se compromete a comprar los instrumentos financieros en fechas futuras a un precio y rendimiento, previamente acordado.

Al 31 marzo de 2022, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢	<u>27,089,371,464</u>	<u>7,121,373,685</u>	01/10/2021 al 31/12/2021	100%

Al 31 diciembre de 2021, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

		Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢	<u>30,204,523,499</u>	<u>7,250,003,134</u>	01/10/2021 al 31/12/2021	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 marzo de 2021, un detalle de las operaciones de recompras es como sigue:

	Valor razonable del activo	Saldo del pasivo	Fecha de recompra	Precio de recompra
Inversiones	¢ <u>34,109,192,792</u>	<u>940,838,079</u>	11/01/2021 al 10/02/2021	100%

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(14) Obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica

Las obligaciones con entidades y con el Banco Central de Costa Rica se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Obligaciones a la vista con el Banco Central de Costa Rica	-	-	1,243,490,384
Obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica	€ 117,434,359,976	127,689,025,829	19,530,000,000
Cargos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	829,657,863	596,659,814	24,738,000
	<u>118,264,017,839</u>	<u>128,285,685,643</u>	<u>20,798,228,384</u>
Cuentas corrientes de entidades financieras del país	27,131,742,846	31,450,987,320	42,871,919,043
Cuentas corrientes de entidades financieras del exterior	3,781,348,947	4,315,260,364	5,670,641,431
Sobregiros en cuentas corrientes a la vista en Entidades Financieras del Exterior	19,243,001,266	5,938,790,633	3,759,756,299
Obligaciones a la vista mandato legal	-	-	-
Obligaciones por cheques al cobro	1,513,745,852	638,139,432	867,744,169
Depósitos over night	37,740,661,422	19,794,821,401	18,523,066,363
Captaciones a plazo de entidades financieras del país	105,772,975,111	121,297,089,218	79,811,199,263
Captaciones a plazo de entidades financieras del exterior	23,017,355,563	45,730,422,553	36,134,961,038
Préstamos de entidades financieras del exterior (véase nota 14-a)	386,042,168,586	328,149,334,117	359,532,431,980
Obligaciones por derecho de uso- bienes recibidos en arrendamientos (nota 14-a)	24,899,177,037	24,673,097,335	26,225,080,358
Obligaciones por recursos tomados del mercado interbancario	17,251,075,198	19,835,551,998	31,307,029,908
Obligaciones con recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD)	185,769,415,990	186,862,695,178	157,832,658,223
Cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras	5,287,622,205	4,568,316,235	4,239,559,331
	<u>837,450,290,023</u>	<u>793,254,505,784</u>	<u>766,776,047,406</u>
Préstamos de entidades financieras del país (véase nota 14-a)	94,117,136,397	89,809,121,247	107,671,915,259
Obligaciones por operaciones diferidas de liquidez (véase nota 14-a)	-	27,302,998,671	2,463,250,265
	<u>931,567,426,420</u>	<u>910,366,625,702</u>	<u>876,911,212,930</u>
	€ 1,049,831,444,259	1,038,652,311,345	897,709,441,314

Los vencimientos de las obligaciones con entidades a plazo están entre los rangos del 1 de abril de 2022 al 23 de diciembre de 2026.

Las tasas de intereses anuales que exigen las nuevas obligaciones con entidades presentan los siguientes rangos de oscilación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Colones	1.01% a 3.25%	0,1999 % a 2.00%	0,3571 % a 1.50%
US Dólares	0,01% a 5.02%	0,009% a 3.50%	0,009% a 0.499%

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021; el Banco no mantiene captaciones a plazo de entidades financieras de exterior por la emisión internacional.

(a) Vencimiento de préstamos por pagar

Al 31 de marzo de 2022; el vencimiento de los préstamos por pagar, se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢ 37,304,109,720	92,917,559,798	234,588,744,374	22,773,529,427	387,583,943,319
De uno a dos años	-	15,189,867,000	57,905,225,271	-	73,095,092,271
De tres a cinco años	117,687,914,780	3,260,784,800	27,240,832,390	-	148,189,531,970
Más de cinco años	-	-	45,179,917,135	3,355,300,000	48,535,217,135
Total	¢ <u>154,992,024,500</u>	<u>111,368,211,598</u>	<u>364,914,719,170</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>657,403,784,695</u>

Al 31 de diciembre de 2021; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

	Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢ 37,304,109,720	97,121,661,248	194,348,782,350	22,773,529,427	351,548,082,745
De uno a dos años	-	9,369,029,997	48,479,480,750	-	57,848,510,747
De tres a cinco años	117,687,914,780	3,153,982,000	30,612,985,808	-	151,454,882,588
Más de cinco años	-	-	28,579,255,782	3,355,300,000	31,934,555,782
Total	¢ <u>154,992,024,500</u>	<u>109,644,673,245</u>	<u>302,020,504,690</u>	<u>26,128,829,427</u>	<u>592,786,031,862</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021; el vencimiento de los préstamos por pagar se detalla como sigue:

		Banco Central de Costa Rica	Entidades financieras del país	Entidades financieras del exterior	Organismos Internacionales	Total
Menos de un año	¢	-	101,771,289,044	154,058,596,820	24,632,400,000	280,462,285,864
De uno a dos años		-	11,700,390,000	93,879,984,179	38,035,323,540	143,615,697,719
De tres a cinco años		19,530,000,000	3,330,300,480	26,878,748,764	-	49,739,049,244
Más de cinco años		-	-	22,047,378,677	-	22,047,378,677
Total	¢	<u>19,530,000,000</u>	<u>116,801,979,524</u>	<u>296,864,708,440</u>	<u>62,667,723,540</u>	<u>495,864,411,504</u>

(b) Obligaciones por arrendamiento

Al 31 de marzo de 2022, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	4,177,048,594	1,448,054,218	-	2,728,994,376
De uno a cinco años		27,340,855,716	5,147,386,296	-	22,193,469,420
	¢	<u>31,517,904,310</u>	<u>6,595,440,515</u>	<u>-</u>	<u>24,922,463,795</u>

Al 31 de diciembre de 2021, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	4,044,898,868	1,445,443,139	-	2,599,455,729
De uno a cinco años		27,611,269,570	5,537,627,964	-	22,073,641,606
	¢	<u>31,656,168,438</u>	<u>6,983,071,103</u>	<u>-</u>	<u>24,673,097,335</u>

Al 31 de marzo de 2021, se mantienen obligaciones por derecho de uso - bienes recibidos en arrendamiento.

		Cuota	Intereses	Mantenimiento	Amortización
Menos de un año	¢	3,805,539,012	1,481,980,948	-	2,323,558,064
De uno a cinco años		30,059,456,029	6,157,933,735	-	23,901,522,294
	¢	<u>33,864,995,040</u>	<u>7,639,914,682</u>	<u>-</u>	<u>26,225,080,358</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	354,285,779	3,018,132,116
2 años	390,894,094	3,094,959,291
3 años	433,663,665	3,346,708,103
4 años	365,876,476	3,076,945,766
5 años	327,724,908	3,012,053,069
Más de 5 años	1,059,316,301	9,552,012,322
	€ <u>2,931,761,222</u>	<u>25,100,810,667</u>

Al 31 de diciembre de 2021 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	373,598,175	2,854,828,742
2 años	399,045,717	3,153,861,569
3 años	396,248,726	2,959,721,202
4 años	358,694,767	3,076,426,715
5 años	322,198,063	2,871,264,699
Más de 5 años	1,143,349,468	9,983,489,199
	€ <u>2,993,134,916</u>	<u>24,899,592,126</u>

Al 31 de marzo de 2021 la estimación de pagos futuros de arrendamiento es como sigue:

	<u>Colones</u>	<u>US\$ Colonizados</u>
1 año	(56,588,347)	2,682,429,987
2 años	498,554,032	3,172,479,008
3 años	509,737,543	2,869,631,927
4 años	537,595,258	2,938,847,901
5 años	361,226,074	2,762,275,221
Más de 5 años	1,387,041,209	11,598,076,913
	€ <u>3,237,565,770</u>	<u>26,023,740,956</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 31/3/2022	4,916,580,599	3,211,663,161	1,628,645,931	1,721,171,825	24,824,495,599
2 31/3/2023	4,670,305,512	3,520,698,268	2,186,397,187	1,305,178,747	21,451,014,898
3 31/3/2024	5,288,470,835	4,034,831,645	2,834,238,351	1,259,027,573	17,423,161,785
4 31/3/2025	4,453,221,951	3,509,839,822	2,588,926,075	940,008,283	13,913,850,972
5 31/3/2026	4,100,643,722	3,374,688,801	2,648,733,880	725,954,921	10,380,433,065
6 31/3/2027	3,793,276,290	3,304,372,327	2,815,468,365	488,903,963	7,076,060,738
7 31/3/2028	4,408,011,155	4,075,328,276	3,742,645,398	332,682,878	3,000,732,461
8 31/3/2029	3,075,482,792	3,000,732,747	2,925,982,131	74,750,330	(0)
9	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0
¢	34,705,992,856	28,032,155,049	21,371,037,317	6,847,678,521	0

Al 31 de diciembre de 2021 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato
1 31/12/2021	4,821,374,812	3,133,144,657	1,532,785,088	1,734,211,758	24,759,674,766
2 31/12/2022	4,821,158,265	3,568,069,160	2,161,097,039	1,395,198,173	21,191,380,439
3 31/12/2023	4,791,674,093	3,621,492,012	2,506,894,404	1,180,371,231	17,569,532,842
4 31/12/2024	4,385,064,591	3,432,001,130	2,491,416,402	959,284,374	14,138,019,796
5 31/12/2025	3,979,834,637	3,226,797,418	2,473,760,199	753,037,219	10,911,222,379
6 31/12/2026	3,979,834,637	3,423,775,139	2,867,715,642	556,059,498	7,487,447,239
7 31/12/2027	3,979,834,637	3,632,808,861	3,285,783,085	347,025,776	3,854,638,379
8 31/12/2028	3,979,834,637	3,854,638,665	3,729,442,120	125,196,258	0
9 31/12/2029	0	0	0	0	0
10 31/12/2030	0	0	0	0	0
¢	34,738,610,309	27,892,727,042	21,048,893,979	7,050,384,287	0

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021 los pagos futuros del pasivo por arrendamientos se presentan como sigue:

Año	Pagos	Valor presente	Amortización	Interés	Saldo del contrato	
1	31/12/2021	4,193,954,507	2,466,074,935	859,643,968	1,742,258,079	26,580,701,392
2	31/12/2022	5,152,647,903	3,682,511,180	2,381,524,946	1,494,074,721	23,035,235,390
3	31/12/2023	4,570,628,483	3,390,313,506	2,314,794,260	1,198,020,166	19,752,417,563
4	31/12/2024	4,884,958,272	3,728,079,769	2,605,589,312	1,169,489,101	16,146,711,265
5	31/12/2025	4,053,527,762	3,192,161,015	2,334,877,886	861,366,748	12,910,054,724
6	31/12/2026	3,817,060,291	3,140,566,164	2,464,072,038	676,494,126	9,661,600,586
7	31/12/2027	3,498,971,933	3,047,115,325	2,595,258,716	451,856,608	6,614,485,261
8	31/12/2028	4,135,148,648	3,821,355,088	3,507,561,529	313,793,560	2,793,130,173
9	31/12/2029	2,862,795,218	2,793,130,173	2,723,465,127	69,665,045	0
10	31/12/2030	0	0	0	0	0
	¢	37,169,693,017	29,261,307,154	21,786,787,781	7,977,018,153	

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(15) Impuesto sobre la renta

De acuerdo con la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Banco y subsidiarias deben presentar su declaración de impuesto sobre la renta por el período de doce meses que termina el 31 de diciembre de cada año.

Al 31 de marzo de 2022, se mantiene un saldo consolidado de impuesto sobre la renta por pagar por un monto de ₡3.216.284.561, (₡25.131.041.969 y ₡7.713.507.084, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) (véase nota 17) y de impuesto sobre la renta pagado por anticipado por un monto de ₡5.091.094.350, (₡21.910.818.741 y ₡6.930.039.897, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) (véase nota 10.c), registrados como otros activos.

El gasto por impuesto sobre la renta se detalla como sigue:

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Impuesto sobre la renta corriente	₡	6,505,052,669	27,628,619,493	6,991,192,247
Disminución de impuesto sobre la renta		(3,587,974,316)	-	-
Aumentos de impuesto sobre la renta		299,206,208	621,846,510	152,436,412
Ajuste impuesto sobre la renta del periodo anterior		-	-	569,878,425
Anticipos de impuesto sobre la renta liquidados		-	(3,119,424,034)	-
		<u>3,216,284,561</u>	<u>25,131,041,969</u>	<u>7,713,507,084</u>
<u>Gastos por impuesto de renta:</u>				
Gasto por impuesto corriente del periodo		6,505,052,669	27,628,619,493	7,405,786,009
Gasto por impuesto sobre la renta del periodo anterior		-	-	(414,593,762)
Gasto por impuesto sobre la renta diferido		5,016,176,626	714,832,424	-
		<u>11,521,229,295</u>	<u>28,343,451,917</u>	<u>6,991,192,247</u>
<u>Ingreso por impuesto de renta:</u>				
Disminución de impuesto sobre la renta del periodo		(3,588,381,128)	-	-
Ingreso por impuesto sobre la renta diferido		(310,832,072)	(1,782,028,885)	(22,904,947)
Disminución de impuesto sobre la renta periodo anterior		(735,427,263)	(155,284,663)	(155,284,663)
Impuesto sobre la renta	₡	<u>6,886,588,832</u>	<u>26,406,138,369</u>	<u>6,813,002,637</u>
Realización del impuesto sobre la renta diferido	₡	<u>253,801,604</u>	<u>1,067,196,461</u>	<u>22,904,947</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

BICSA se encuentra sometido a la legislación fiscal según se indica para las siguientes jurisdicciones.

Panamá

De acuerdo a la legislación fiscal vigente en Panamá, BICSA está exenta del pago del impuesto sobre la renta por concepto de ganancias provenientes de fuente extranjera. También están exentas del pago de impuestos, las rentas provenientes de los intereses ganados sobre depósitos a plazo en bancos locales y de los intereses ganados sobre valores del Estado panameño y gobiernos extranjero, y de inversiones en valores negociados en la Bolsa de Valores de Panamá.

Miami

Para propósitos de determinar la renta gravable, los ingresos no efectivamente relacionados con transacciones o negocios realizados en los Estados Unidos de América no están sujetos a impuesto sobre la renta y el gasto de intereses es calculado con base en el costo de las obligaciones denominadas en dólares estadounidenses.

Los pasivos diferidos por impuesto sobre la renta representan una diferencia temporal gravable y los activos diferidos por impuesto representan una diferencia temporal deducible.

El impuesto de renta diferido activo y pasivo es atribuible a las partidas según se indica como sigue:

Al 31 de marzo de 2022

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	1,829,775,539	(14,368,625,646)	(12,538,850,107)
Revaluación de activos	-	(11,010,957,089)	(11,010,957,089)
Provisiones	15,443,019	(75,783,111)	(60,340,092)
Arrendamientos financieros	8,502,659,326	(6,661,279,411)	1,841,379,915
Impuesto Diferido sobre diferencias cambiarias	-	(4,959,146,160)	(4,959,146,160)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	132,352,533	-	132,352,533
Por estimación de incobrables	115,003,432	-	115,003,432
	<u>10,595,233,849</u>	<u>(37,075,791,417)</u>	<u>(26,480,557,568)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 828,103,059	(21,133,934,113)	(20,305,831,054)
Revaluación de activos	-	(4,971,062,819)	(4,971,062,819)
Provisiones	88,723,645		88,723,645
Arrendamientos financieros	8,106,176,127	(12,850,920,726)	(4,744,744,599)
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	-	169,620,742
Por estimación de incobrables	190,037,211	-	190,037,211
	<u>¢ 9,382,660,784</u>	<u>(38,955,917,658)</u>	<u>(29,573,256,874)</u>

Al 31 de marzo de 2021

	<u>Activo</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Neto</u>
Valoración de Inversiones	¢ 79,958,383	(9,334,331,110)	(9,254,372,727)
Revaluación de activos	-	(5,086,549,340)	(5,086,549,340)
Provisiones	462,219	-	462,219
Arrendamientos financieros	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	804,386,417	-	804,386,417
Por estimación de incobrables	57,692,475	-	57,692,475
	<u>¢ 942,499,494</u>	<u>(14,420,880,450)</u>	<u>(13,478,380,956)</u>

El movimiento de las diferencias temporales es como sigue:

Al 31 de marzo de 2022:

	<u>31 de diciembre de 2021</u>	<u>Efectos en el estado de resultados</u>	<u>Efectos en el patrimonio</u>	<u>31 de marzo de 2022</u>
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (20,960,716,763)	-	6,592,091,117	(14,368,625,646)
Revaluación de edificios	(4,971,062,820)	38,094,120	-	(4,932,968,700)
Revaluación de Terreno	(6,077,988,389)			(6,077,988,389)
Arrendamientos financieros	(6,864,537,103)	203,257,692	-	(6,661,279,411)
Por diferencias cambiarias	-	(4,959,146,160)	-	(4,959,146,160)
Provisiones por estimación incobrables	(81,612,581)	5,829,470	-	(75,783,111)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	642,070,276	-	1,187,705,263	1,829,775,539
Arrendamientos financieros	8,437,402,382	26,366,055	38,890,889	8,502,659,326
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	169,620,742	(16,624,799)	(20,643,410)	132,352,533
Provisiones	16,781,892	(1,338,873)	-	15,443,019
Por estimación de incobrables	116,785,493	(1,782,061)	-	115,003,432
	<u>¢ (29,573,256,871)</u>	<u>(4,705,344,556)</u>	<u>7,798,043,859</u>	<u>(26,480,557,568)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de diciembre de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (3,137,167,246)	(97,516,203)	(17,899,250,664)	(21,133,934,113)
Revaluación de activos	(5,124,654,741)	154,967,197	(1,375,275)	(4,971,062,819)
Arrendamientos financieros	-	(6,772,932,337)	(6,077,988,389)	(12,850,920,726)
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	902,379,610	145,748,667	(220,025,218)	828,103,059
Arrendamientos financieros	3,954,486	8,102,689,319	(467,678)	8,106,176,127
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	(680,249,938)	85,784,148	169,620,742
Provisiones	6,519,491	82,204,154	-	88,723,645
Por estimación de incobrables	57,751,610	132,285,602	-	190,037,212
	¢ (6,527,130,258)	1,067,196,461	(24,113,323,076)	(29,573,256,873)

Al 31 de marzo 2021:

	31 de diciembre de 2020	Efectos en el estado de resultados	Efectos en el patrimonio	31 de marzo de 2021
En la cuenta de pasivo				
Valoración de Inversiones	¢ (3,137,280,827)	-	(6,197,050,283)	(9,334,331,110)
Revaluación de activos	(5,124,654,741)	38,105,401	-	(5,086,549,340)
Arrendamientos financieros	-	-	-	-
En la cuenta de activo				
Valoración de Inversiones	902,379,610	-	(822,421,227)	79,958,383
Arrendamientos financieros	-	-	-	-
Pérdidas y créditos fiscales no utilizados	764,086,532	(9,084,047)	49,383,932	804,386,417
Provisiones	6,519,491	(6,057,272)	-	462,219
Por estimación de incobrables	57,751,610	(59,135)	-	57,692,475
	¢ (6,531,198,325)	22,904,947	(6,970,087,578)	(13,478,380,956)

Al 31 de marzo 2022, el consolidado presenta un saldo por impuesto de renta por cobrar por ¢119.646.210, (¢86.243.731 y ¢135.205.703, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), además de impuesto de valor agregado soportado por ¢798.945.031, (¢1.528.338.723 y ¢771.575.867, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) e impuesto al valor agregado deducible por ¢29.689.371, (¢35.283.163 y ¢24.917.485, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Impuesto sobre la renta por cobrar	¢	119,646,210	86,243,731	135,205,703
Impuesto al valor agregado soportado		798,945,031	1,528,338,723	771,575,867
Impuesto al valor agregado deducible		<u>29,689,371</u>	<u>35,283,163</u>	<u>24,917,485</u>
	¢	<u>948,280,612</u>	<u>1,649,865,617</u>	<u>931,699,055</u>

El impuesto sobre la renta por cobrar por pagos de más, originado por los rendimientos de inversiones del Fondo de Crédito para el Desarrollo que están exentas de la obligación y por adelantos de impuestos de renta y de valor agregado.

Al realizar el análisis de la realización del impuesto diferido activo, la Administración de BICSA considera si es probable que alguna o toda la porción del impuesto diferido activo no sea realizable. La realización o no del impuesto diferido activo depende de la generación futura de ingresos gravables durante los periodos en los que las diferencias temporales se convierten en deducibles. La Administración de BICSA considera el detalle de reversiones del impuesto diferido activo y pasivo, proyecciones de ingresos gravables futuros, planeación de estrategias fiscales al realizar esta evaluación. Basados en los niveles de ingresos gravables históricos y las proyecciones de ingresos gravables futuros para los periodos en que el impuesto diferido activo será deducible, la Administración de BICSA considera que es probable que pueda realizar los beneficios de estas diferencias temporales deducibles.

La CINIIF-23 “La incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias”, introduce el concepto de tratamiento impositivo incierto, que sería a partir de que la administración tributaria inicia un proceso de traslado de cargos, siendo a partir de ahí que la entidad ya se encuentra ante un tratamiento impositivo incierto en donde la autoridad fiscal ya indicó que no acepta el tratamiento que se le brindó, y por lo tanto está en disputa, en cuyo caso lo que procede es el reflejar la incertidumbre de acuerdo al método que mejor prediga su resolución y mediante el registro de la provisión correspondiente. Por lo que se detalla el dato de la provisión realizada:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Banco de Costa Rica	¢	25,285,756,210	25,267,408,936	33,377,662,908
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa		635,236,468	635,236,469	900,141,980
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.		233,984,908	233,984,908	270,420,281
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.		249,398,960	249,398,960	249,398,960
BCR Corredora de Seguros, S.A.		187,286,522	187,286,522	241,600,214
	¢	<u>26,591,663,068</u>	<u>26,573,315,795</u>	<u>35,039,224,342</u>

El 04 de abril de 2022, se publica la resolución de la Dirección General de Tributación N° DGT-R-09-2022, en el Diario Oficial La Gaceta, denominada “*Cuantificación del Diferencial Cambiario realizado en entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL)*”, misma que empieza a regir para el periodo 2022.

En los artículos 1(párrafo 1) y 5 (párrafos 2 y 27 bis) de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LSIR), la Dirección General de Tributación, ha delimitado para el Impuesto sobre Rentas, Ganancias y Pérdidas de Capital (IRGPC), como para el Impuesto sobre las Utilidades (ISU), el diferencial cambiario que se pueda originar, será gravable o deducible, según corresponda, cuando éste sea realizado; lo anterior. Por lo que ha establecido la línea a seguir en relación con el tratamiento del diferencial cambiario bajo el criterio de realización.

Para efectos fiscales, en el artículo 4 de LSIR, el día del cierre del periodo fiscal, la entidad deberá cuantificar el diferencial cambiario realizado, de conformidad con la regulación de la posición en moneda extranjera de ese día, utilizando el tipo de cambio de venta del dólar, sugerido por el Banco Central de Costa Rica, para ese día. Tal resultado deberá ser comparado con la posición en moneda extranjera correspondiente al día del cierre del periodo fiscal anterior, utilizando el tipo de cambio de venta del dólar, sugerido por el Banco Central de Costa Rica, para ese día.

Si, producto de dicha comparación (la posición en moneda extranjera de la entidad, al cierre del período fiscal actual, en relación con la posición en moneda extranjera de la entidad, al cierre del periodo fiscal anterior), se termina una disminución, ésta será considerada como una pérdida y, por lo tanto, el monto correspondiente a esa disminución se aplicará como gasto deducible del Impuesto sobre las Utilidades. Caso contrario, si se determina un aumento, éste será considerado como una ganancia y, por lo tanto, el monto correspondiente a ese aumento se incluirá como un ingreso dentro en la renta bruta del Impuesto sobre las Utilidades.

Al 31 de marzo de 2022, la aplicación de la resolución antes descrita originó una diferencia temporaria la cual requirió el registro de una pasivo por impuesto de renta diferido de ¢4.959.146.160.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(16) Provisiones

El movimiento de las provisiones se detalla como sigue:

Saldo al 31 de diciembre de 2021	9,764,254,097	16,159,621,261	26,573,315,795	52,497,191,153
Efecto por conversión	36,454,261	-	-	36,454,261
Saldo ajustado	9,800,708,358	16,159,621,261	26,573,315,795	52,533,645,414
Provisión realizada	256,234,094	2,926,254,787	270,951,673	3,453,440,554
Provisión utilizada	(115,150,176)	-	(252,604,400)	(367,754,576)
Ajuste por diferencial cambiario	-	30,491,674	-	30,491,674
Reversión de provisión	-	(142,838,050)	-	(142,838,050)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢ 9,941,792,276	18,973,529,672	26,591,663,068	55,506,985,016

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	9,569,600,725	15,745,248,767	35,039,224,342	60,354,073,834
Efecto por conversión	54,058,396	-	-	54,058,396
Saldo ajustado	9,623,659,121	15,745,248,767	35,039,224,342	60,408,132,230
Provisión realizada	592,407,653	1,117,370,741	607,011,617	2,316,790,011
Provisión utilizada	(451,812,677)	(699,969,817)	(8,717,265,589)	(9,869,048,083)
Ajuste por diferencial cambiario	-	16,053,597	-	16,053,597
Reversión de provisión	-	(19,082,027)	(355,654,575)	(374,736,602)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	¢ 9,764,254,097	16,159,621,261	26,573,315,795	52,497,191,153

Al 31 de marzo 2021

	<u>Prestaciones Legales</u>	<u>Litigios</u>	<u>Otras</u>	<u>Total</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	9,569,600,725	15,745,248,767	35,039,224,342	60,354,073,834
Efecto por conversión	1,378,781	-	-	1,378,781
Saldo ajustado	9,570,979,506	15,745,248,767	35,039,224,342	60,355,452,615
Provisión realizada	172,893,037	244,832,285	-	417,725,322
Provisión utilizada	(110,672,372)	(672,819,411)	-	(783,491,783)
Ajuste por diferencial cambiario	-	(2,450,117)	-	(2,450,117)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢ 9,633,200,171	15,314,811,524	35,039,224,342	59,987,236,037

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢23.395.096.649 y US\$71.640.326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.711.649.960 y US\$1.392.607, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.965.668.874 y \$5.857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢272.597.777.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.147.672.743 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2.098.477.773, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢13.968.450.298 y US\$2.000, de los cuales se ha provisionado ¢13.953.353.876.
- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢376.774.370

Al 31 de marzo de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de marzo de 2022, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Ante dicha sentencia, la parte actora presentó casación, que quedó a la espera de ser resuelta. El 15 de marzo del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-F-S1-2021 manifiesta, en el Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A. Para este litigio se mantenía una provisión de ¢125,148,933 (US\$202,736), la cual fue reversada en abril 2021.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A mantiene un proceso en contra, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. Con fecha 22 de setiembre del 2021, el Tribunal emitió sentencia favorable a BCR Valores. El 11 de octubre de 2021, la parte actora perdedora del proceso presentó recurso de casación ante la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia el cual no ha sido resuelto todavía.

Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de marzo de 2022, BCR Valores S.A. mantiene un proceso de carácter labora en contra, expediente judicial número 17-002581-1178-LA, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ¢8,441,966.

Al 31 de marzo de 2022, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

A diciembre 2021 se han contabilizado las provisiones siguientes:

- Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢24.091.229.184 y US\$71.714.326 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.810.526.748 y US\$1.395.500, respectivamente.
- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.965.668.874 y \$5.857, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢286.918.445.
- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.143.391.270 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢2.126.188.640, en los casos que existe una condenatoria no firme.
- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢11.042.195.510 y US\$2.000, de los cuales se ha provisionado ¢11.027.099.088.
- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Se crea provisión correspondiente al Fondo de Garantía Depósitos, registrado en el rubro “Otras”, por la suma de ¢376.774.370

Al 31 de diciembre de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de diciembre de 2021, el Puesto mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de diciembre de 2021, el Puesto mantiene un proceso laboral establecido por un ex funcionario, bajo el expediente número 17-002581-1178-LA, el cual se encuentra en trámite y no se tiene aún una estimación del eventual resultado

Al 31 de diciembre de 2021, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco mantiene litigios pendientes en su contra, sobre los cuales se han contabilizado las provisiones siguientes:

Los juicios ordinarios establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢25.135.812.413 y US\$69.301.542 para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por las sumas de ¢1.783.901.568 y US\$1.395.500, respectivamente.

- Los juicios penales establecidos en contra del Banco se han estimado en las sumas de ¢1.799.404.429 y \$10.077, para los cuales el Banco tiene contabilizadas una provisión por la suma de ¢98.929.000.

- Los juicios laborales por su naturaleza son difíciles de estimar, no obstante se estiman en ¢5.179.322.543 y \$825.001 de los cuales el Banco ha incorporado en los registros una provisión por la suma de ¢1.868.413.533, en los casos que existe una condenatoria no firme.

- Existen procesos administrativos en diferentes etapas, que se han estimado en la suma de ¢10.504.406.145 y US\$36.257, de los cuales se ha provisionado ¢10.492.939.628 y US\$34.057, respectivamente.

- En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó por procesos pendientes la suma de ¢801.701.887

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se realiza reversión por prescripción del año 2015 a la CINIIF 23 (véase nota 38), registrada en otras provisiones.

Al 31 de marzo de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.

Al 31 de marzo de 2021, no existen sumas provisionadas por litigios en BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Al 31 de marzo de 2021, BCR Valores Puesto de Bolsa, S.A. tiene un proceso presentado en contra por un cliente que se tramita bajo el expediente 08-001181-1027-CA, que en voto de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia fue declarado con lugar y se condenó al Puesto al pago de daños y perjuicios, cuya existencia y cuantificación deber ser demostrada en la etapa de ejecución de sentencia. El monto reclamado por el cliente es de US\$202.737. El Puesto ha provisionado la suma de ¢124.847.472

El 25 de enero del 2021, la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia mediante el voto número 169-f-S1-2021 manifiesta, en el Por Tanto: “Se declara sin lugar el recurso...son sus costas a cargo de quien lo interpuso”. En consecuencia, queda firme lo resuelto por el juez ejecutor en la sentencia número 402-2019, que exoneró a BCR Valores S.A.

Al 31 de marzo de 2021, la subsidiaria BICSA no mantiene una provisión para litigios.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(17) Otras cuentas por pagar diversas

Las otras cuentas por pagar diversas se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Honorarios por pagar	75,974,285	306,947,141	66,276,159
Acreedores por bienes y servicios	1,051,915,968	773,489,566	575,324,187
Impuesto sobre la renta corriente	3,216,284,561	24,628,076,047	7,713,507,084
Impuesto por ganancia sobre unidades de desarrollo	11,482,850	365,237,441	338,685,614
Impuesto sobre el valor agregado	407,192,265	307,713,776	214,137,219
Otros impuestos por pagar	-	22,135,517	20,713,830
Aportaciones patronales	6,588,337,545	9,271,303,832	8,288,666,976
Retenciones por orden judicial	910,286,769	886,348,929	895,340,954
Impuestos retenidos por pagar	2,424,206,749	2,219,906,454	2,768,454,197
Aportaciones laborales retenidas por pagar	1,780,868,116	1,257,135,880	2,557,802,335
Otras retenciones a terceros por pagar	13,366,858,051	11,921,302,103	11,240,030,292
Remuneraciones por pagar	2,206,346,691	7,691,312,943	3,203,368,478
Dividendos por pagar	-	-	3,750,000,000
Participaciones por pagar sobre resultados del periodo (véase nota 33)	7,863,038,532	22,949,610,795	5,900,960,137
Obligaciones por pagar sobre préstamos con partes relacionadas	880,828	144,573	15,754,227
Vacaciones acumuladas por pagar	6,771,185,337	6,720,731,531	7,154,794,589
Aguinaldo acumulado por pagar	2,287,083,229	1,185,588,092	2,035,834,767
Comisiones por pagar por colocación de seguros	454,538,052	56,068,977	56,389,210
Comisiones por pagar con partes relacionadas	4,865,561	6,796,785	2,641,779,732
Aportes al presupuesto de las Superintendencias	13,324,195	5,178,786	13,725,123
Acreedores varios	25,485,939,165	24,576,312,996	20,798,584,797
¢	74,920,608,749	115,151,342,164	80,250,129,907

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(18) Patrimonio

a) Capital Social

El capital social del Banco está conformado por:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Capital según Ley 1644	¢ 30,000,000	30,000,000	30,000,000
Por bonos de capitalización bancaria	1,288,059,486	1,288,059,486	1,288,059,486
Incremento de capital según Ley 7107	118,737,742,219	118,737,742,219	118,737,742,219
Incremento de capital según Ley 8703	27,619,000,002	27,619,000,002	27,619,000,002
Incremento de capital según Ley 9605	18,907,432,694	18,907,432,694	18,907,432,694
Incremento por revaluación de activos	14,130,125,230	14,130,125,230	14,130,125,230
Otros	697,630,970	697,630,970	697,630,970
	¢ <u>181,409,990,601</u>	<u>181,409,990,601</u>	<u>181,409,990,601</u>

El 23 de diciembre de 2008, el Poder Ejecutivo autorizó el aporte de capital proveniente de recursos de la Ley No. 8703, Modificación a la Ley No. 8627, Ley de Presupuesto Ordinario y Extraordinario de la República para el Ejercicio 2008, que otorga recursos a tres de los bancos estatales, incluyendo al Banco de Costa Rica, por un monto de US\$50.000.000, equivalentes a ¢27.619.000.002, para su capitalización, con el fin de estimular los sectores productivos, en especial a la pequeña y mediana empresa.

b) Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo

Corresponde al incremento del valor justo de los inmuebles, (terrenos y edificios) propiedad del Banco.

Al 31 de marzo de 2022, el superávit por revaluación es por la suma de ¢ 31.744.671.803, (¢31.744.671.803 y ¢36.212.011.410, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

c) Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral

Corresponde a las variaciones en el valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Al 31 de marzo de 2022, el saldo del ajuste por valuación en el valor de las inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral, corresponde a ganancia netas no

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

realizadas, por la suma de ¢21.510.941.636, (¢40.339.757.529 y ¢9.931.916.317, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

d) Ajuste por valuación de participaciones de otras empresas

En su mayoría, corresponde a las diferencias de cambio como resultado de la conversión de los estados financieros consolidados de BICSA y ganancia o pérdida no realizada por valuación de participaciones en el capital de subsidiarias.

Al 31 de marzo de 2022, los cambios en el patrimonio incluyen sumas por diferencias de cambio por la participación en el capital de otras empresas por ¢27.266.802.305, (¢24.522.914.079 y ¢20.738.126.436, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

e) Patrimonio Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (FOFIDE)

Al 31 de marzo de 2022, las sumas para la constitución del patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo es por un monto de ¢ 36.212.011.410, (¢36.212.011.410 y ¢36.212.011.410, para diciembre y marzo 2021 respectivamente). En cumplimiento de la Ley 9605 “Fusión por absorción del Banco Crédito Agrícola de Cartago y el Banco de Costa Rica.” se trasladó la suma de ¢2.627.265.346 del patrimonio administrado por la entidad.

f) Reservas técnicas de las utilidades acumuladas de BICSA

Al 31 de marzo de 2022, de las utilidades acumuladas del Banco de Costa Rica, resultado de la participación en el capital de otras empresas se debe considerar, para cualquier efecto, que existen sumas relacionadas con reservas especiales aplicadas en cuentas de patrimonio de BICSA por US\$33.740.924, (51% de US\$66.158.674) (US\$33.061.387 equivalente al 51% de US\$ 68.351.419 y ¢, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) debido a cambios realizados en la normativa prudencial que le concierne a la subsidiaria.

Leyes y regulaciones aplicables en la República de Panamá establecen para efectos de cumplimiento con normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá, que a partir del 2014 se debe preparar un cálculo de reservas de crédito con base a lineamientos regulatorios.

La Resolución General de la Junta Directiva SBP-GJD-003-2013 de fecha 9 de julio de 2013, la cual establece el tratamiento contable para aquellas diferencias que surjan entre las normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), de tal forma que 1) los registros contables y los estados financieros sean preparados de conformidad con las NIIF conforme lo requiere el Acuerdo

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

No.006-2012 de 18 de diciembre de 2012 y 2) en el evento de que el cálculo de una provisión o reserva conforme normas prudenciales aplicables a los bancos, que presenten aspectos específicos contables adicionales a los requeridos por las NIIF, resulte mayor que el cálculo respectivo bajo NIIF, el exceso de provisión o reserva bajo normas prudenciales se reconocerá en una reserva regulatoria en el patrimonio. Esta Resolución General entró en vigencia para los períodos contables que terminen en o después del 31 de diciembre de 2014. Sujeto a previa aprobación del Superintendente de Bancos, los bancos podrán reversar la provisión establecida, de manera parcial o total, con base en las justificaciones debidamente evidenciadas y presentadas a la Superintendencia de Bancos.

El Acuerdo No.004-2013 indica que las provisiones específicas se originan por la evidencia objetiva y concreta de deterioro. Estas provisiones deben constituirse para las facilidades crediticias clasificadas en las categorías de riesgo denominadas mención especial, subnormal, dudoso, o irrecuperable, tanto para facilidades crediticias individuales como para un grupo de tales facilidades. Como mínimo, a partir del 31 de diciembre de 2014, los bancos deberán calcular y mantener en todo momento el monto de las provisiones específicas determinadas mediante la metodología especificada en este Acuerdo, la cual toma en consideración el saldo adeudado de cada facilidad crediticia clasificada en alguna de las categorías sujetas a provisión, mencionadas en el párrafo anterior; el valor presente de cada garantía disponible como mitigante de riesgo, según se establece por tipo de garantía en este Acuerdo; y una tabla de ponderaciones que se aplica al saldo neto expuesto a pérdida de tales facilidades crediticias.

En caso de existir un exceso de provisión específica, calculada conforme a este Acuerdo, sobre la provisión calculada conforme a NIIF, este exceso se contabilizará en una reserva regulatoria en el patrimonio que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo de las reservas regulatorias no será considerado como fondos de capital para efectos del cálculo de ciertos índices o relaciones prudenciales mencionadas en el Acuerdo. El Banco determina su reserva de riesgo país de conformidad con las disposiciones establecidas en las Resoluciones Generales No. 7 2000 y No.1-2001 emitidas por la Superintendencia de Bancos de Panamá.

El Acuerdo No.004-2013 indica que la provisión dinámica es una reserva constituida para hacer frente a posibles necesidades futuras de constitución de provisiones específicas, la cual se rige por criterios prudenciales propios de la regulación bancaria. La provisión dinámica se constituye con periodicidad trimestral sobre las facilidades crediticias que carecen de provisión específica asignada, es decir, sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. Este Acuerdo regula la metodología para calcular el monto de la provisión dinámica, que considera una restricción porcentual máxima y mínima aplicable al monto de la provisión determinada sobre las facilidades crediticias clasificadas en categoría normal. La provisión dinámica es una partida patrimonial que aumenta o disminuye con asignaciones de o hacia las utilidades no distribuidas. El saldo acreedor de esta provisión dinámica forma parte del capital regulatorio, pero no sustituye ni compensa los requerimientos de adecuación de capital establecidos por la Superintendencia.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Capital Regulatorio

Al 31 de marzo de 2022, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	514,374,030,681	416,522,723,802	97,851,306,879	-	97,851,306,879
	514,374,030,681	416,522,723,802	97,851,306,879	-	97,851,306,879
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S. A y Subsidiaria	162,652,322,000	120,918,546,000	41,733,776,000	20,449,550,240	21,284,225,760
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	22,727,268,080	6,810,780,951	15,916,487,129	-	15,916,487,129
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	7,992,013,620	3,166,107,630	4,825,905,990	-	4,825,905,990
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,642,408,141	3,517,533,573	124,874,567	-	124,874,567
BCR Comercializadora de Seguros, S.A.	4,492,348,530	2,024,833,570	2,467,514,960	-	2,467,514,960
	201,506,360,371	136,437,801,724	65,068,558,646	20,449,550,240	44,619,008,406
Entidades no reguladas					
Banprocesa R.L.	1,313,430,800	392,729,000	920,701,800	-	920,701,800
Depósito Agrícola de Cartago S.A. y subsidiaria	684,061,600	248,520,100	435,541,500	-	435,541,500
	1,997,492,400	641,249,100	1,356,243,300	-	1,356,243,300
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					143,826,558,586

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	₡ 502,507,621,065	417,519,457,245	84,988,163,820	-	84,988,163,820
	<u>502,507,621,065</u>	<u>417,519,457,245</u>	<u>84,988,163,820</u>	<u>-</u>	<u>84,988,163,820</u>
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	156,655,730,750	112,587,736,750	44,067,994,000	21,593,317,060	22,474,676,940
BCR Valores, S. A.- Puesto de Bolsa	21,275,965,170	5,033,900,980	16,242,064,190	-	16,242,064,190
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	7,539,108,540	3,097,602,330	4,441,506,210	-	4,441,506,210
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	3,642,408,141	3,531,193,556	111,214,585	-	111,214,585
	₡ <u>4,752,714,090</u>	<u>1,921,607,140</u>	<u>2,831,106,950</u>	<u>-</u>	<u>2,831,106,950</u>
Entidades no reguladas					
Empresa de arrendamiento financiero	193,865,926,691	126,172,040,756	67,693,885,935	21,593,317,060	46,100,568,875
Empresa de factoreo y descuento de facturas					
Superávit o déficit global del conglomerado financiero	1,132,711,700	396,222,900	736,488,800	-	736,488,800
	680,346,900	249,348,600	430,998,300	-	<u>430,998,300</u>
	1,813,058,600	645,571,500	1,167,487,100	-	1,167,487,100
					₡ <u><u>132,256,219,795</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021, la suficiencia patrimonial para el Conglomerado Financiero BCR se detalla a continuación:

Empresas del conglomerado financiero	Capital base	Requerimiento individual mínimo de capital	Superávit o déficit individual	Rubros no transferibles	Superávit transferible y déficit individual
Sociedad controladora					
Banco de Costa Rica	¢ 464,231,975,409	391,715,294,855	72,516,680,553	-	72,516,680,553
	464,231,975,409	391,715,294,855	72,516,680,553	-	72,516,680,553
Entidades reguladas					
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria	147,683,554,200	104,016,467,100	43,667,087,100	21,396,872,679	22,270,214,421
BCR Valores, S. A. - Puesto de Bolsa	20,696,070,920	4,499,280,720	16,196,790,200	-	16,196,790,200
BCR Sociedad Administradora de Fondos de inversión, S.A.	8,550,302,890	3,185,758,620	5,364,544,270	-	5,364,544,270
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A.	5,194,792,666	3,943,100,238	1,251,692,428	-	1,251,692,428
	¢ 182,124,720,676	115,644,606,678	66,480,113,998	21,396,872,679	45,083,241,319
Entidades no reguladas					
BCR Corredora de Seguros, S.A.	4,944,608,630	2,330,900,210	2,613,708,420	-	2,613,708,420
Empresa administradora de inversiones	680,346,900	242,079,200	438,267,700	-	438,267,700
	¢ 5,624,955,530	2,572,979,410	3,051,976,120	-	3,051,976,120
Superávit o déficit global del conglomerado financiero					¢ 120,651,897,992

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(19) Cuentas contingentes

El Banco mantiene compromisos y contingencias fuera del balance general consolidado, con riesgo crediticio, que resultan del curso normal de sus operaciones y los cuales involucran elementos de riesgo crediticio y de liquidez.

El detalle de los instrumentos financieros con riesgo fuera del balance se detalla a continuación:

		<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Garantías otorgadas:				
De cumplimiento	¢	139,326,472,322	138,850,204,989	119,535,339,235
De participación		1,004,325,341	630,432,213	674,248,680
Otras garantía		113,441,755,910	114,980,562,493	112,709,008,284
Cartas de crédito emitidas no negociadas		12,728,045,642	11,350,285,308	11,931,739,385
Cartas de crédito confirmadas no negociadas		6,035,669,970	6,511,192,263	9,666,336,932
Líneas de crédito de utilización automática		106,021,976,305	109,255,132,604	109,326,637,009
Otras contingencias		73,858,661,662	72,902,375,785	70,707,585,399
Créditos pendientes de desembolsar		119,619,754	187,598,568	112,872,068
	¢	<u>452,536,526,906</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>434,663,766,992</u>

El detalle de los instrumentos financieros con riesgo fuera del balance, por tipo de depósito, se detalla a continuación:

		<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Con depósito previo	¢	7,968,466,575	8,639,339,884	7,177,043,818
Sin depósito previo		370,709,398,669	373,126,068,554	356,779,137,775
Litigios y demandas pendientes		73,858,661,662	72,902,375,785	70,707,585,400
	¢	<u>452,536,526,906</u>	<u>454,667,784,223</u>	<u>434,663,766,992</u>

Estos compromisos y pasivos contingentes tienen un riesgo crediticio, ya que las comisiones y las pérdidas son reconocidas en el balance general consolidado hasta que la obligación llegue a su vencimiento o se complete.

Al 31 de marzo de 2022, las cartas de crédito tramitadas tienen como depósito de garantía el 100% del saldo contingente o se encuentran respaldadas por líneas de crédito.

Al 31 de marzo de 2022, existen garantías flotantes en custodia por un monto de ¢196.638.128.241, (¢208.389.633.972 y ¢219.021.823.740, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el curso normal de sus operaciones, el Banco mantiene instrumentos financieros con riesgos fuera del balance para suplir las necesidades financieras de sus clientes. Estos instrumentos financieros incluyen cartas de crédito y garantías que involucran, en diferentes grados, elementos de riesgo de crédito.

Otras contingencias

Al 31 de marzo de 2022, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢21.683.446.689 y US\$70.247.718. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.049.194.971 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.693.071.097 y US\$5.857
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢15.096.422 y US\$2.000.

Al 31 de marzo de 2022, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

Al 31 de marzo de 2022, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2022, el Puesto mantiene un proceso en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de marzo 2022, el Puesto mantiene un proceso laboral establecido por un ex funcionario, bajo el expediente número 17-002581-1178-LA, el cual se encuentra en trámite y no se tiene aún una estimación del eventual resultado, para el cual se cuenta con una provisión por un monto de ₡8,441,966.

Al 31 de diciembre de 2021, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ₡20.280.702.436 y US\$70.318.826. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡3.017.202.630 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ₡1.678.750.429 y US\$5.857.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ₡15.096.422 y US\$2.000.

Al 31 de diciembre de 2021, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2021, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Al 31 de marzo de 2021, la División Jurídica del Banco indica que existen contingencias y compromisos, los cuales se informan a continuación:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- En materia contenciosa, existen procesos contenciosos activos establecidos contra el Banco, los cuales se estimaron en la suma de ¢27.001.781.507 US\$67.798.421. Además existen procesos contenciosos por medidas cautelares sin estimar.
- En materia laboral existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢3.310.909.009 y US\$825.001.
- En materia penal existen procesos ordinarios laborales activos los cuales se estimaron en la suma de ¢1.700.475.429 y US\$10.077.
- En procedimientos administrativos, establecidos contra el Banco se ha estimado la suma de ¢4.993.517 y US\$2.200

Al 31 de marzo de 2021, existen reclamos legales interpuestos en contra de BICSA y sus subsidiarias que según la opinión de la Administración y de los abogados externos, no se espera que el resultado de dichos procesos tenga un efecto material adverso sobre la posición consolidada, el desempeño consolidado o las operaciones de la entidad

Al 31 de marzo de 2021, debido al proceso de fusión de INS Pensiones Operadora de Pensiones Complementarias, S. A. con BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. se generan una serie de contingencias que han sido cubiertas razonablemente mediante títulos valores pignorados del vendedor.

Al 31 de marzo de 2021, el Puesto tiene un proceso en contra, por la suma de US\$175.000, que se tramita bajo el expediente 16-000207-1027-CA-8 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado.

Al 31 de marzo de 2021, el Puesto tiene un proceso presentado en contra, por la suma de US\$465,000, que se tramita bajo el expediente 16-000208-1027-CA-2 del Tribunal Contencioso Administrativo y Civil de Hacienda del II Circuito Judicial de San José. A la fecha y de acuerdo con el criterio de nuestros abogados, no es factible una estimación del eventual resultado. Al 31 de diciembre de 2019, el Puesto reconoció una provisión por contingencias fiscales de ¢1.301.647.081. Los restantes ¢1.301.624 corresponden a ajustes por diferencial cambiario de las provisiones realizadas en moneda extranjera.

La provisión registrada en el Puesto, afectó la cuenta de utilidades de periodos anteriores por un monto de ¢978,296,974 millones, correspondientes a las contingencias nacidas en los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018 (¢194,676,459, ¢264,905,512, ¢206,824,643 y ¢311,890,361, correspondientemente); los restantes ¢323,346,107 millones, provenientes del periodo 2019, fueron registrados como un gasto del periodo 2019. La provisión del año 2015 por ¢194.676.459

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

fue reversada para el periodo de cierre 2020, además la provisión del 2017 por ¢206.824.512, fue utilizada en el periodo 2020 cuando la administración tributaria fiscaliza ese periodo.

(20) Fideicomisos

El Banco provee servicios de Fideicomiso, donde administra activos de acuerdo con las instrucciones de los clientes. El Banco recibe una comisión por brindar estos servicios. Los activos y pasivos no se reconocen en los estados financieros consolidados del Banco. El Banco no está expuesto a ningún riesgo crediticio, ni garantiza ninguno de los activos o pasivos.

Los tipos de fideicomisos en administración son:

- Fideicomisos de administración e inversión
- Fideicomisos de administración con cláusula testamentaria
- Fideicomisos de garantía
- Fideicomisos de vivienda
- Fideicomisos públicos de administración e inversión

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos es el siguiente:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Disponibilidades	¢	38,593,701,105	66,318,923,462	71,802,023,449
Inversiones en instrumentos financieros		75,866,815,301	109,424,977,266	87,799,377,019
Cartera de créditos		52,611,651,330	51,108,715,255	50,418,063,568
Estimación para incobrables		(8,384,273,791)	(8,430,654,646)	(9,042,076,530)
Bienes realizables		66,328,679,309	67,815,354,875	53,244,749,420
Participación en el capital de otras empresas		49,438,739,218	51,961,502,918	35,012,464,940
Otras cuentas por cobrar		57,140,016,915	56,833,488,672	77,555,477,935
Propiedad, mobiliario y equipo		301,189,545,635	355,462,578,061	376,159,996,279
Otros activos		297,758,126,875	234,928,557,658	184,197,337,048
Edificios		76,680,000	76,680,000	-
	¢	<u>930,619,681,897</u>	<u>985,500,123,521</u>	<u>927,147,413,128</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El detalle de los activos en los cuales se encuentran invertidos los capitales fideicometidos en subsidiarias:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Banco de Costa Rica	¢	870,600,929,717	927,719,265,553	873,772,231,021
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.		60,018,752,180	57,780,857,968	53,375,182,107
	¢	<u>930,619,681,897</u>	<u>985,500,123,521</u>	<u>927,147,413,128</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(21) Otras cuentas de orden deudoras

Las otras cuentas de orden deudoras, se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	7,915,400,299	8,498,847,017	6,671,223,635
Garantías recibidas en poder de la entidad	6,592,288,163,849	6,473,512,386,428	13,257,495,712,001
Garantías recibidas en poder de terceros	2,108,917,018	2,413,061,267	3,719,983,443
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización	557,656,464,410	563,448,264,572	535,822,629,843
Cuentas castigadas	253,549,293,274	247,563,087,434	239,806,943,381
Productos por cobrar en suspenso	25,552,834,109	24,527,955,166	24,549,828,750
Documento de respaldo	58,711,000	58,711,000	58,711,000
Otras cuentas de registro	3,168,351,040,200	1,823,472,704,665	1,897,687,575,208
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	94,825,177,859	143,805,933,340	84,077,739,544
Activos de los fondos administrados	2,314,304,503,192	2,403,504,549,907	2,184,053,855,586
Administración de cartera individuales por Puesto de Bolsa	274,323,003,686	287,844,353,402	127,274,600,619
Valores negociables recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	-	-	58,257,066,788
Valores Negociables por cuenta propia	1,126,325,375,509	1,017,428,771,091	902,036,937,225
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	188,529,088,781	187,425,927,624	213,359,566,955
Valores negociables por cuenta terceros recibidos en garantía (Fideicomiso de garantía)	59,943,789,109	28,744,051,278	19,339,300,638
Valores negociables pendientes de recibir	8,443,331,025	2,480,093,782	1,536,853,825
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	20,010,023,571	3,545,219,401	3,526,050,191
Contratos a futuro pendientes de liquidar	48,197,886,397	46,057,517,880	50,243,374,728
Valores negociables por cuenta de terceros	6,904,811,229,316	6,807,392,048,306	6,141,610,178,127
	21,647,194,232,604	20,071,723,483,560	25,751,128,131,487

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las otras cuentas de orden presentadas por subsidiarias se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Banco de Costa Rica	16,905,572,677,185	15,234,563,101,378	21,426,337,044,622
Banco Internacional de Costa Rica, S.A.	1,488,255,411,630	1,524,770,586,279	1,457,722,241,826
BCR Valores, S.A. - Puesto de Bolsa (véase nota 22)	926,847,486,059	895,434,022,840	673,522,018,939
BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A. (véase nota 23)	737,708,664,633	805,087,071,485	751,741,986,227
BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A. (véase nota 24)	1,584,582,360,949	1,606,980,067,052	1,439,051,608,124
Depósito Agrícola de Cartago S. A.	4,227,632,148	4,888,634,526	2,753,231,749
	<u>21,647,194,232,604</u>	<u>20,071,723,483,560</u>	<u>25,751,128,131,487</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(22) Operaciones bursátiles corrientes, a plazo y de administración de cartera

Un resumen de las cuentas de orden de la subsidiaria BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa es como sigue:

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
<u>Otras Cuentas de Orden por Cuenta Propia</u>			
Otras cuentas de registro	€ 8,335,765,469	8,226,506,773	8,694,941,684
Total de otras cuentas de orden por cuenta propia	€ <u>8,335,765,469</u>	<u>8,226,506,773</u>	<u>8,694,941,684</u>
<u>Cuentas de Orden por Cuenta de Terceros</u>			
Administración de carteras	€ 274,323,003,688	287,844,353,402	127,274,600,619
Efectivo y cuentas por cobrar por actividad de custodia	945,448,468	776,932,064	681,354,484
Valores negociables pendientes de recibir	8,443,331,025	2,480,093,782	1,536,853,825
Valores negociables comprados por recibir			
Valores negociables recibidos en garantía	3,998,534,836	5,391,468,173	5,646,060,724
Contratos confirmados de contado pendientes de liquidar	20,010,023,571	3,545,219,401	3,526,050,191
Contratos a futuro de compra pendientes de liquidar - comprador a plazo (véase nota 22-a)	45,139,843,350	41,008,544,330	43,353,930,483
Contratos a futuro de venta pendientes de liquidar vendedor a plazo (véase nota 22-a)	3,058,043,046	5,048,973,550	6,889,444,245
Central de Valores Privado (custodia local)	148,912,336,848	131,742,202,598	167,582,647,786
Central de Valores Privado (custodia internacional)	42,999,171,958	32,181,833,039	32,904,074,449
Central de Valores Público (BCCR)	370,594,483,800	377,100,395,728	275,344,560,450
Bóveda	87,500,000	87,500,000	87,500,000
Total cuentas de orden por cuenta de terceros	<u>918,511,720,591</u>	<u>887,207,516,067</u>	<u>664,827,077,256</u>
Total cuentas de orden (véase nota 21)	<u>926,847,486,060</u>	<u>895,434,022,840</u>	<u>673,522,018,940</u>
Total de cuentas de orden y fideicomisos	€ <u>926,847,486,060</u>	<u>895,434,022,840</u>	<u>673,522,018,940</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En las operaciones de recompra y a plazo, el Puesto de Bolsa es contingentemente responsable por el saldo al descubierto que se presente al liquidar un título de una operación, cuyo monto sea inferior al que se le debe pagar al respectivo comprador. De conformidad con lo establecido en el Reglamento para Operaciones de Recompra y en el Reglamento para Operaciones a Plazo, todas las operaciones cuentan con garantías para cubrir dichas contingencias.

Los títulos que respaldan las operaciones de recompra se mantienen en custodia en la Central de Valores de la Bolsa Nacional de Valores, S.A. (CEVAL), o en entidades del exterior con las cuales la CEVAL mantiene convenios de custodia.

a) Recompras

El Puesto de Bolsa participa en contratos de compra y venta a futuro de títulos valores (operaciones de recompra). Dichos contratos representan títulos valores que se ha comprometido a vender y comprar con la parte contratante en una fecha específica y por un monto pactado de ante mano. La diferencia entre el valor pactado y el título valor, representa una garantía adicional de la operación y corresponde a una porción del título valor que permanece en custodia.

Al 31 de marzo de 2022, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>		<u>Colones</u>	<u>US Dólares</u>	<u>Total</u>	<u>Colones</u>	<u>US Dólares</u>	<u>Total</u>
De 1 a 30 días	¢	5,733,304,030	29,296,922,043	35,030,226,073	372,093,307	1,337,324,089	1,709,417,396
De 31 a 60 días		337,535,850	9,772,081,427	10,109,617,277	-	1,348,625,651	1,348,625,651
Total terceros	¢	6,070,839,880	39,069,003,470	45,139,843,350	372,093,307	2,685,949,740	3,058,043,046
Total	¢	6,070,839,880	39,069,003,470	45,139,843,350	372,093,307	2,685,949,740	3,058,043,046

Al 31 de marzo de 2022, un detalle de la estructura de las posiciones de comprador y vendedor a plazo, en las operaciones de recompra que el Puesto de Bolsa participa es el siguiente:

<i>Terceros</i>		<u>Comprador a Plazo</u>			<u>Vendedor a Plazo</u>		
		<u>Colones</u>	<u>US Dólares</u>	<u>Total</u>	<u>Colones</u>	<u>US Dólares</u>	<u>Total</u>
De 1 a 30 días	¢	7,733,634,349	30,899,124,568	38,632,758,917	1,436,662,261	2,832,493,814	4,269,156,075
De 31 a 60 días		-	2,375,785,413	2,375,785,413	-	779,817,475	779,817,475
Total terceros	¢	7,733,634,349	33,274,909,981	41,008,544,330	1,436,662,261	3,612,311,289	5,048,973,550
Total	¢	7,733,634,349	33,274,909,981	41,008,544,330	1,436,662,261	3,612,311,289	5,048,973,550

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021:

<i>Terceros</i>	Comprador a Plazo			Vendedor a Plazo		
	Colones	US Dólares	Total	Colones	US Dólares	Total
De 1 a 30 días	¢ 5,430,498,421	24,758,604,477	30,189,102,898	3,146,354,543	2,173,506,623	5,319,861,166
De 31 a 60 días	2,486,271,790	10,545,682,982	13,031,954,772	261,824,047	1,174,886,219	1,436,710,267
De 61 a 90 días	-	132,872,813	132,872,813	-	132,872,813	132,872,813
Total terceros	¢ 7,916,770,211	35,437,160,271	43,353,930,483	3,408,178,590	3,481,265,655	6,889,444,245
Total	¢ 7,916,770,211	35,437,160,271	43,353,930,483	3,408,178,590	3,481,265,655	6,889,444,245

b) Garantías otorgadas

Para cumplir con el requerimiento de la Bolsa Nacional de Valores, S.A., en cuanto al sistema de garantías por concepto de las operaciones efectuadas por el Puesto de Bolsa a nombre de terceros, se puede optar por mantener una garantía de cumplimiento emitida en colones por un banco privado costarricense o realizar un aporte al fondo de garantías, según se indica más adelante.

Con el fin de establecer un sistema de gestión de riesgo, la Sugeval estableció un fondo de garantía constituido con los aportes de los puestos de bolsa. Los aportes se harían en forma proporcional con base en las posiciones de compra netas de los últimos seis meses. Al 31 de marzo de 2022, el Puesto de Bolsa había efectuado aportes por un monto total ¢110.462.256, (¢150.295.897 y ¢30.790.489, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), el cual se registra en una subcuenta de disponibilidades llamada “Fondo de Garantía de la Bolsa Nacional de Valores”.

c) Contratos suscritos con clientes de BCR Valores, S.A. – Puesto de Bolsa

A partir del año 2012 se implementó contrato múltiple, en el cual se incluyen todos los productos que ofrece el Puesto de Bolsa con excepción de la administración de cartera individual, por lo cual la sociedad cuenta con dos tipos de contratos:

- Contrato de comisión para la realización de operaciones bursátiles, cambiarias y con derivados cambiarios y financieros
- Contrato de administración de cartera individual

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d) Títulos valores por cuenta propia y de clientes en custodia

Al 31 de marzo de 2022, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 234,615,935,529
Local	Operaciones de recompra	14,436,375,117
		¢ <u>249,052,310,646</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 260,236,683,489
Local	Operaciones de recompra	53,304,498,471
		¢ <u>313,541,181,960</u>
Total custodia propias colones, dólares y otra monedas		¢ <u>562,593,492,606</u>
Total custodia de terceros,		
US dólares y otras		¢ <u><u>562,593,492,606</u></u>

Al 31 de diciembre de 2021, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 229,431,647,258
Local	Recibidos en garantía	
Internacional	Custodia de recompra	¢ 12,397,471,745
		¢ <u>241,829,119,003</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 224,003,499,800
Local	Operaciones de recompra	43,097,479,523
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	¢ 30,632,613,560
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	1,379,726,783
		¢ <u>299,113,319,666</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ 169,492,696
y otras monedas a terceros		¢ <u>541,111,931,365</u>
Total custodia de terceros en colones,		
US dólares y otras		¢ <u><u>541,111,931,365</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021, el Puesto de Bolsa mantiene en custodia títulos valores como sigue.

<u>Lugar de Custodia</u>	<u>Tipo de Custodia</u>	<u>Saldo</u>
<i>Colones</i>		
Local	Custodia libre	¢ 267,477,107,503
Local	Operaciones de recompra	19,720,467,308
		¢ <u>287,197,574,812</u>
<i>US Dólares</i>		
Local	Custodia libre	¢ 120,217,069,926
Local	Operaciones de recompra	35,071,918,128
Custodios extranjeros	Custodia a valor facial disponible	¢ 31,433,580,573
Custodios extranjeros	Custodia a valor de compra acciones	1,742,492,336
		¢ <u>188,465,060,964</u>
<i>Dólares Canadienses</i>		
Internacional	Custodia libre	¢ <u>256,146,909</u>
y otras monedas a terceros		¢ <u>475,918,782,685</u>
Total custodia de terceros en colones, US dólares y otras		¢ <u><u>475,918,782,685</u></u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(23) Contratos de administración de fondos de inversión

El valor del activo neto para cada fondo de inversión administrado por la subsidiaria BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., es como sigue:

			<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Fondos de inversión		Tipo de fondo			
<i>En Colones</i>					
BCR Corto Plazo Colones No diversificado	Financiero abierto	€	32,367,942,158	57,824,691,772	57,553,551,741
BCR Trimestral Colones No diversificado	Financiero abierto, mediano plazo		944,419,139	921,724,006	259,278,673
BCR Mixto Colones No diversificado	Abierto, mediano plazo		56,814,460,901	59,102,365,341	38,295,335,689
BCR Fondo Portafolio Colones	Abierto, mediano plazo		49,143,267,792	41,430,461,932	58,205,565,401
BCR Inmobiliario colones No diversificado	Cerrado, No financiero y cartera mixta		16,714,854,043	16,747,304,271	17,329,542,225
		€	<u>155,984,944,033</u>	<u>176,026,547,322</u>	<u>171,643,273,729</u>
<i>En US Dólares</i>					
Fondos de inversión en US dólares equivalente en colones (véase nota 21)			581,723,720,600	629,060,524,163	580,098,712,498
		€	<u>737,708,664,633</u>	<u>805,087,071,485</u>	<u>751,741,986,227</u>
<i>Fondos de inversión en US dólares</i>					
BCR Liquidez dólares No diversificado	Abierto	US\$	101,111,130	198,267,938	152,111,157
BCR Inmobiliario dólares No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo Plazo		285,977,303	286,210,916	285,135,192
BCR Inmobiliario del Comercio y la Industria No diversificado	Inmobiliario, cerrado, largo plazo		201,742,585	200,736,439	208,569,439
BCR Fondo Liquido Dólares Internacional No diversificado	Abierto, de mercado de dinero		133,555,566	154,889,679	157,552,166
BCR Fondo Portafolio Dólares	Abierto, mediano plazo		46,176,346	28,958,830	29,963,584
BCR Evolución	Abierto, mediano plazo		615,673	1,269,731	1,870,232
BCR Fondo de Progreso Inmobiliario No Diversificado	Inmobiliario, cerrado		84,025,286	85,177,086	87,626,460
Fondo de Inversión de Desarrollo PEL	Inmobiliario, cerrado		18,814,879	19,399,145	19,181,015
		US\$	<u>872,018,768</u>	<u>974,909,764</u>	<u>942,009,245</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(24) Contratos de administración de fondos de pensión

El valor del activo para cada fondo administrado por la subsidiaria BCR Pensión Operadora de Pensiones Complementarias, S.A. (la Operadora), es el siguiente:

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Bienes y valores en custodia por por cuenta propia	¢ 7,915,400,299	8,498,847,017	6,671,223,635
Bienes y valores en custodia por por cuenta de terceros	71,122,093	63,741,613	68,515,129
Fondo de pensión obligatorio	1,305,778,279,841	1,310,701,779,628	1,164,460,889,685
Fondo pensión voluntario	39,977,487,905	38,255,459,760	30,444,486,273
Fondo capitalización laboral	61,257,661,532	63,520,182,909	69,639,976,789
Fondo de pensiones complementarios creados por leyes especiales	169,582,409,279	185,940,056,125	167,766,516,613
(véase nota 21)	¢ <u>1,584,582,360,949</u>	<u>1,606,980,067,052</u>	<u>1,439,051,608,124</u>

Véase a continuación el detalle de los activos en los informes emitidos por separado, para cada uno de los fondos de pensión.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las sumas recibidas por la Operadora, están invertidas según la siguiente composición de títulos y otras inversiones:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Fondo de Pensiones Voluntario (colones)	¢ 30,300,826,191	29,745,337,337	23,648,901,158
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	29,856,044,083	29,221,672,386	23,093,066,161
Entidades Sector Público del País	19,916,462,648	18,559,874,341	15,316,908,299
Ministerio de Hacienda	13,661,630,782	13,286,570,819	11,418,534,992
Banco Central de Costa Rica	1,853,916,374	1,420,190,905	617,803,440
Otros emisores del sector público	4,400,915,492	3,853,112,617	3,280,569,867
Entidades Sector Privado del País	9,939,581,435	10,661,798,045	7,776,157,862
Financieras	7,599,612,610	8,218,473,819	6,366,837,071
No financieras	2,339,968,825	2,443,324,226	1,409,320,791
Al valor razonable con cambios en Resultados	444,782,108	523,664,951	555,834,997
Entidades Sector Privado del País	444,782,108	523,664,951	555,834,997
Financieras	444,782,108	523,664,951	555,834,997
Fondo de Pensiones Voluntario (US\$)	US \$ 8,158,622,687	7,070,314,112	5,983,334,877
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	7,966,856,400	6,991,934,969	5,893,557,778
Entidades Sector Público del País	4,365,889,325	3,825,576,461	3,189,587,008
Ministerio de Hacienda	3,517,581,670	3,130,089,412	2,724,346,624
Banco Central de Costa Rica	-	-	-
Otros emisores del sector público	848,307,655	695,487,049	465,240,384
Entidades Sector Privado del País	3,600,967,075	3,166,358,508	2,703,970,770
Financieras	3,189,704,174	2,761,477,812	2,359,546,759
No financieras	411,262,901	404,880,696	344,424,011
Al valor razonable con cambios en Resultados	191,766,287	78,379,143	89,777,099
Entidades Sector Privado del País	191,766,287	78,379,143	89,777,099
Financieras	191,766,287	78,379,143	89,777,099

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (colones)	¢ 1,417,122,194,778	1,279,990,288,161	1,177,532,205,540
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	1,180,806,185,345	1,069,168,853,529	1,049,586,449,391
Entidades Sector Público del País	924,068,329,485	855,602,278,890	841,284,651,042
Ministerio de Hacienda	807,030,865,636	747,956,670,061	675,320,029,784
Banco Central de Costa Rica	29,455,187,567	24,574,961,736	55,540,388,064
Otros emisores del sector público	87,582,276,282	83,070,647,093	110,424,233,194
Entidades Sector Privado del País	256,737,855,860	213,566,574,639	208,301,798,349
Financieras	229,976,195,821	192,081,974,456	194,148,405,413
No financieras	26,761,660,039	21,484,600,183	14,153,392,936
Al valor razonable con cambios en Resultados	236,316,009,433	210,821,434,632	127,945,756,149
Entidades Sector Privado del País	236,316,009,433	210,821,434,632	25,630,885,366
Financieras	51,647,138,403	40,813,320,049	25,630,885,366
Entidades Sector Público del Exterior	184,668,871,030	170,008,114,583	204,629,741,566
Entidades Sector Público del País	-	-	102,314,870,783
Financieras	-	-	102,314,870,783
Fondo de Capitalización Laboral (colones)	¢ 192,163,286,031	140,416,697,364	164,432,197,359
Al valor razonable con cambios otro Resultado Integral	190,310,505,630	139,213,467,422	163,936,260,510
Entidades Sector Público del País	126,686,575,174	91,575,939,547	112,250,888,528
Ministerio de Hacienda	104,572,793,212	77,745,766,728	88,297,228,842
Banco Central de Costa Rica	8,844,307,575	5,040,386,216	9,326,768,918
Otros emisores del sector público	13,269,474,387	8,789,786,603	14,626,890,768
Entidades Sector Privado del País	63,623,930,456	47,637,527,875	51,685,371,982
Financieras	58,821,476,160	43,699,973,563	47,266,200,179
No financieras	4,802,454,296	3,937,554,312	4,419,171,803
Al valor razonable con cambios en Resultados	1,852,780,401	1,203,229,942	495,936,849
Entidades Sector Privado del País	1,852,780,401	1,203,229,942	495,936,849
Financieras	1,852,780,401	1,203,229,942	495,936,849

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los contratos que suscribe la Operadora de Pensiones se enmarcan dentro del capítulo II de la Ley de Protección al Trabajador, artículos 14, 15 y siguientes, el que se utiliza es el “Contrato de Afiliación al Régimen Voluntario de Pensiones Complementarias”.

Una descripción general de la naturaleza de los contratos suscritos al respecto es la siguiente:

La Ley de Protección al Trabajador busca establecer los mecanismos para ampliar la cobertura y fortalecer el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la Caja Costarricense de Seguro Social, por medio de los regímenes de pensiones complementarias, en lo que nos interesa cabe indicar que hay un régimen voluntario, el cual es un sistema voluntario de capitalización individual, cuyos aportes son registrados y controlados por medio del Sistema Centralizado de Recaudación de la CCSS, o por las Operadoras de Pensiones directamente. Ahora bien, cabe referirse a la existencia tanto de los fondos, planes, como de los contratos, y que guardan entre sí una estrecha relación, siendo los últimos el cumplimiento de un requisito formal para acceder a los primeros, en el cual se establecen o recogen los derechos y obligaciones que afectan a ambas partes.

Los fondos son entes de patrimonio separado, administrados por las Operadoras de Pensiones, y los recursos que administran tienen un fin determinado, que es el de constituir un ahorro -a largo plazo- para una pensión complementaria del afiliado. Estos fondos se nutren de las aportaciones voluntarias de sus afiliados, y de terceros (cotizantes).

Los planes son el conjunto de condiciones y beneficios complementarios ofrecidos a los beneficiarios del régimen.

(25) Contrato de custodia y bodegaje de bienes y mercancías

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, el Depósito y su subsidiaria cuentan con contratos vigentes que se detallan a continuación:

- a) Servicios logístico brindados a las tiendas libres del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), de administración del Almacén General y Bodegas auxiliares, transporte y distribución de mercaderías
- b) Servicios bancarios brindados a las tiendas libres del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS), por recaudación de las ventas de las tiendas a través de cajeros humanos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(26) Ingresos por inversiones en instrumento financieros

Los ingresos por inversiones en instrumentos financieros se detallan como sigue:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	¢ 1,695,635	120,799
Productos por inversiones en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	21,241,095,822	19,302,704,197
Productos por inversiones al costo amortizado	516,895,578	506,327,836
Productos por inversiones en instrumentos financieros vencidos y restringidos	444,222,159	758,317,616
	¢ <u>22,203,909,194</u>	<u>20,567,470,448</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(27) Ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros

Los ingresos financieros por cartera de créditos y otros productos financieros se detallan como sigue:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Personas físicas	¢ 28,467,315,168	28,131,752,304
Sistema de banca de desarrollo	589,491,881	579,334,679
Empresarial	3,901,833,255	4,246,910,612
Corporativo	30,768,428,854	35,123,029,225
Sector público	1,039,604,519	2,119,644,374
Sector financiero	1,363,511,089	2,370,486,023
Amortización de la comisión neta de los costos directos incrementales asociados a créditos	1,222,610,532	926,134,602
Productos por cuentas por cobrar asociadas a cartera de crédito y otros productos financieros por otros conceptos no incluidos en las anteriores subcuentas y cuentas analíticas	329,496,640	212,438,782
	¢ <u>67,682,291,938</u>	<u>73,709,730,601</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(28) Gastos por obligaciones con el público

Los gastos financieros por obligaciones con el público se detallan como sigue:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Gastos por captaciones a la vista	¢ 9,198,298,708	10,060,783,671
Gastos por captaciones a plazo	16,616,468,727	17,943,665,759
Gasto por obligaciones por pactos recompras de valores	36,348,100	44,308,413
	¢ 25,851,115,535	28,048,757,843

(29) Gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y Cuentas y Comisiones por cobrar

Los gastos por estimación por deterioro de la cartera de crédito y cuentas y comisiones por cobrar se detallan así:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Gasto por estimación específica para cartera de crédito (véase nota 6-f)	¢ 10,212,089,563	9,592,676,275
Gasto por estimación del deterioro e incobrables de otras cuentas por cobrar	934,657,091	1,043,880,385
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	1,219,436	59,479,693
Gastos por estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	-	220,000
Gastos por estimación de deterioro de inversiones al valor razonable con cambios en el otro resultado integral	119,832,234	361,897,519
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros a costo amortizado	-	1,757,609
Gasto por estimación de deterioro de instrumentos financieros vencidos y restringidos	747,169	29,418,893
	¢ 11,268,545,493	11,089,330,374

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(30) Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones

Los ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones, se detallan así:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Recuperaciones de créditos castigados	¢ 1,212,074,816	2,992,699,781
Disminución de estimación específica por cartera de créditos (véase nota 6-f)	253,881,564	1,869,056,289
Disminución de estimaciones por incobrabilidad de otras cuentas por cobrar	359,713,341	420,798,592
Disminución estimación genérica y contra cíclica para cartera de créditos (véase nota 6-f)	243,172,571	50,767,394
Disminución estimación genérica y contra cíclica para créditos contingentes	408	-
Disminución de estimaciones por incobrabilidad para inversiones en valores	718,862,754	338,939,904
	¢ <u>2,787,705,454</u>	<u>5,672,261,960</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(31) Ingresos por comisiones por servicios

Los ingresos por comisiones por servicios se detallan como sigue:

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Por giros y transferencias	¢ 774,612,925	657,661,468
Por comercio exterior	182,746,040	189,242,230
Por certificación de cheques	1,016,905	1,170,080
Por administración de fideicomisos	1,084,347,280	959,628,500
Por custodias	81,646,166	92,433,402
Por mandatos	-	492,494
Por cobranzas	168,800,634	161,027,033
Por tarjetas de crédito	11,191,905,233	9,120,670,377
Por administración de fondos de inversión	1,702,138,507	2,068,382,892
Por administración de fondos de pensión	1,685,696,100	1,650,610,723
Por colocación de seguros	1,799,415,150	1,552,434,045
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en mercado local)	271,066,343	518,081,494
Comisiones por operaciones bursátiles (Terceros en otros mercados)	39,625,800	44,613,740
Comisiones administración de cartera individual	192,680,083	184,562,863
Comisiones por operaciones con partes relacionadas	161,889,919	88,782,285
Comisiones por servicios de custodia de valores autorizado	240,685,174	151,666,302
Otras comisiones	9,412,571,795	8,163,833,822
	¢ <u>28,990,844,054</u>	<u>25,605,293,750</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(32) Ingresos netos por la participación en el capital de otras empresas

	Marzo	Marzo
	2022	2021
<u>Entidades del país:</u>		
Participación en la Bolsa Nacional de Valores, S.A.	¢ -	4,048,114
Participación en Banprocesa SRL	-	131,810,937
	¢ -	135,859,051

Al 31 de marzo 2022, diciembre y marzo 2021, no existen sumas en gastos de participación en la Bolsa Nacional de Valores SA.

Al 31 de marzo 2022, no existen sumas en gastos de participación en Banprocesa SRL, (¢ 131.810.937, para marzo 2021).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(33) Gastos administrativos

Los gastos administrativos se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Marzo 2021
Sueldos y bonificaciones, personal permanente	€ 15,550,783,580	15,837,309,765
Sueldos y bonificaciones, personal contratado	396,656,271	588,316,626
Remuneración a directores y fiscales	59,530,659	75,144,150
Tiempo extraordinario	154,571,075	118,129,698
Viáticos	84,976,745	64,516,958
Decimotercer sueldo	1,324,972,865	1,435,058,881
Vacaciones	1,831,460,716	1,543,600,105
Incentivos	1,643,194	1,361,667
Gastos de representación fijos	245,817,076	227,831,538
Otras remuneraciones	556,545,960	373,090,633
Aporte al auxilio de cesantía	678,561,826	703,043,943
Cargas sociales patronales	5,512,806,327	5,482,691,904
Refrigerios	6,003,049	4,159,736
Vestimenta	419,280	719,779
Capacitación	63,116,691	52,950,643
Seguros para el personal	274,500,230	130,979,408
Bienes asignados para uso personal	186,630	18,216
Salario escolar	1,415,718,411	1,387,763,421
Fondo de capitalización laboral	458,719,060	455,657,532
Otros gastos de personal	258,286,963	261,379,751
Gastos por servicios externos	5,100,139,867	4,333,923,707
Gastos de movilidad y comunicación	755,205,749	1,026,192,252
Seguros sobre bienes	33,895,102	156,324,283
Mantenimiento y reparación de propiedad	928,210,087	878,370,825
Agua y energía eléctrica	546,965,201	549,296,716
Por derecho de uso – propiedades	692,866,684	787,042,622
Por derechos de uso- muebles, equipos y otros activos	421,157,991	114,152,281
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo excepto v	2,531,169,339	2,534,829,760
Amortización a propiedades tomadas en alquiler	122,469,829	116,341,769
Otros gastos de infraestructura	949,274,065	956,663,371
Gastos generales	6,708,436,276	5,256,872,029
	€ 47,665,066,798	45,453,733,969

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(34) Participaciones legales sobre la utilidad

Las participaciones legales sobre la utilidad del periodo se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Participación de Comisión Nacional de Préstamos para la Educación	€ 1,228,888,426	984,163,139
Participación del Instituto Nacional de Fomento Cooperativo	1,838,409,591	965,790,031
Participación de la Comisión Nacional de Emergencias	882,402,067	722,420,047
Participación de Operadoras de Pensiones de capital público	226,673,172	276,097,506
Participación del Regimen de Invalidez, Vejez y Muerte	3,686,665,276	2,952,489,414
	€ <u>7,863,038,532</u>	<u>5,900,960,137</u>

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, no existen disminuciones sobre las participaciones legales sobre la utilidad del periodo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(35) Componentes de otro resultado integral

Los componentes de otro resultado integral se detallan como sigue:

	Marzo 2022		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ (26,140,414,726)	7,798,043,859	(18,342,370,867)
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(566,438,081)	-	(566,438,081)
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	5,380,172,992	-	5,380,172,992
	<u>¢ (21,326,679,815)</u>	<u>7,798,043,859</u>	<u>(13,528,635,956)</u>
	Marzo 2021		
	Importe antes de impuestos	Beneficio (gasto) Fiscal	Importe neto de impuestos
Ajuste por valuación de inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	¢ 19,498,322,229	(6,970,087,578)	12,528,234,651
Deterioro – Inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	83,052,811	-	83,052,811
Diferencias de cambios resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras	(321,566,992)	-	(321,566,992)
	<u>¢ 19,259,808,048</u>	<u>(6,970,087,578)</u>	<u>12,289,720,470</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(36) Arrendamientos operativos

Arrendatario

Los arrendamientos operativos no cancelables serán pagados de la siguiente forma:

		<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Menos de un año	¢	-	91,189,908	481,705,800
Entre uno y cinco años		-	-	120,426,450
	¢	<u>-</u>	<u>91,189,908</u>	<u>602,132,250</u>

Estos arrendamientos corresponden a mobiliario y equipo.

Al 31 de marzo 2022, no existen sumas en estas cuentas.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(37) Valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación se presentan los valores razonables de los principales activos y pasivos financieros:

	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Disponibilidades	911,799,512,935	911,799,512,935	960,508,938,412	960,508,938,412	788,333,146,134	788,333,146,134
Inversiones	1,905,804,603,468	1,889,185,163,830	1,890,859,623,925	1,864,371,718,197	1,489,667,922,431	1,476,007,210,504
Cartera de crédito	4,209,615,282,629	3,267,972,680,436	4,122,382,245,258	3,198,566,472,304	3,854,485,697,619	2,945,676,273,662
	<u>7,027,219,399,032</u>	<u>6,068,957,357,201</u>	<u>6,973,750,807,595</u>	<u>6,023,447,128,913</u>	<u>6,132,486,766,184</u>	<u>5,210,016,630,300</u>
Captaciones a la vista	3,315,781,248,710	3,315,781,248,710	3,405,432,886,728	3,405,432,886,728	2,798,508,192,650	2,798,508,192,650
Depósitos a plazo	1,842,725,490,152	1,832,762,003,501	1,691,856,375,240	1,685,247,259,043	1,745,377,751,704	1,382,153,272,075
Obligaciones financieras	1,049,847,260,482	1,106,128,317,656	1,038,668,463,929	1,014,828,526,882	897,725,579,266	440,657,689,489
	<u>6,208,353,999,344</u>	<u>6,254,671,569,867</u>	<u>6,135,957,725,897</u>	<u>6,105,508,672,653</u>	<u>5,441,611,523,620</u>	<u>4,621,319,154,214</u>

Al 31 de marzo de 2022, diciembre y marzo 2021, no hay las obligaciones financieras por concepto de obligaciones subordinadas.

Las siguientes asunciones, en donde fue práctico, fueron efectuadas por la Administración para estimar el valor razonable de cada categoría de instrumentos financieros en el balance general consolidado y aquellos controlados fuera del balance general consolidado:

- a) Efectivo y equivalentes de efectivo, productos por cobrar, otras cuentas por cobrar, depósitos a la vista y ahorros de clientes, productos acumulados por pagar y otros pasivos

Para los instrumentos anteriores, el valor en los libros se aproxima a su valor razonable por su naturaleza a corto plazo.

- b) Inversiones en instrumentos financieros

Para los instrumentos con cambios en otro resultado integral, el valor razonable está basado en cotizaciones de precios de mercado o cotizaciones de agentes corredores.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Valores vendidos bajo acuerdos de recompra

El valor en libros de los fondos adeudados bajo acuerdos de recompra con vencimientos de un año o menos, se aproxima a su valor razonable, por su naturaleza a corto plazo.

d) Cartera de créditos

La Administración determinó el valor razonable de la cartera de crédito mediante el descuento de flujos.

e) Depósitos a plazo y préstamos por pagar

La Administración determinó el valor razonable de los depósitos a plazo y préstamos por pagar mediante el descuento de flujos.

Las estimaciones del valor razonable son efectuadas a una fecha determinada, basadas en informaciones de mercado y de los instrumentos financieros. Estos estimados no reflejan cualquier prima o descuento que pueda resultar de la oferta para la venta de un instrumento financiero en particular a una fecha dada. Estas estimaciones son subjetivas por su naturaleza, involucran incertidumbres y elementos de juicio significativo, por lo tanto, no pueden ser determinadas con exactitud. Cualquier cambio en las suposiciones puede afectar en forma significativa las estimaciones.

(38) Segmentos

El Banco ha definido los segmentos de negocio de acuerdo con la estructura de administración, reporte y servicios que brinda en banca, puesto de bolsa, sociedad administradora de fondos de inversión, operadora de planes de pensiones y correduría de seguros.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	Banco	Operadora de pensiones	Administradora Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 809,164,168,561	207,503,419	1,341,172,205	930,159,521	134,179,690,812	435,131,476	21,044,657	30,828,834	946,309,699,485	(34,510,186,550)	911,799,512,935
Inversiones en instrumentos financieros	1,769,586,894,559	6,876,159,534	7,997,262,730	49,049,078,142	64,170,323,615	9,356,995,959	750,118,490	573,136,429	1,908,359,969,458	(2,555,365,989)	1,905,804,603,469
Cartera de créditos	3,048,476,299,121	-	-	-	980,563,787,776	-	-	-	4,029,040,086,897	1	4,029,040,086,898
Cuentas y comisiones por cobrar	15,791,423,223	712,067,585	867,869,381	465,672,917	7,769,049,268	795,445,387	115,244,683	1,098,551,423	27,615,323,867	(3,403,685,396)	24,211,638,471
Bienes realizables	40,178,365,803	-	-	-	21,312,766,299	-	39	-	61,491,132,141	-	61,491,132,141
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	133,305,305,297	-	-	65,417,188	-	-	-	-	133,370,722,485	(133,305,305,297)	65,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	128,072,436,214	305,914,596	397,510,602	273,642,290	8,263,349,688	283,618,581	266,274,809	253,300,792	138,116,047,572	(89,572,496)	138,026,475,076
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	63,364,830,239	711,902,214	259,111,501	262,585,729	24,978,153,920	160,627,911	89,917,759	7,827,702	89,834,956,975	(1,206,397,567)	88,628,559,408
TOTAL DE ACTIVOS	€ 6,014,381,647,538	8,813,547,348	10,862,926,419	51,046,555,787	1,241,237,121,378	11,031,819,314	1,242,600,437	1,963,645,180	7,340,579,863,401	(175,070,513,294)	7,165,509,350,107
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,655,341,909,142	-	-	7,121,373,685	501,830,137,704	10,705,690	-	-	5,164,304,126,221	(5,797,387,359)	5,158,506,738,862
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	118,264,017,839	-	-	-	-	-	-	-	118,264,017,839	-	118,264,017,839
Obligaciones con entidades	383,771,456,057	357,591,442	499,169,523	17,572,606,019	562,955,171,167	350,136,524	184,365,046	278,073,832	965,968,569,610	(34,401,143,190)	931,567,426,420
Cuentas por pagar y provisiones	151,190,000,145	1,436,576,090	1,063,806,327	2,659,044,086	10,269,918,444	1,323,350,553	103,572,245	371,394,326	168,417,662,216	(360,279,878)	168,057,382,338
Otros pasivos	18,202,196,205	-	-	-	3,529,717,492	67,932,616	1,557,516	746,272	21,802,150,101	(3)	21,802,150,098
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,326,769,579,388	1,794,167,532	1,562,975,850	27,353,023,790	1,078,584,944,807	1,752,125,383	289,494,807	650,214,430	6,438,756,525,987	(40,558,810,430)	6,398,197,715,557
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	5,296,983,573	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	246,047,438,007	(64,637,447,406)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	124,874,567	-	-	-	-	-	-	124,874,567	(124,874,567)	-
Ajustes al patrimonio	80,522,415,744	22,489,156	(103,734,602)	1,181,418,114	68,641,911,743	(4,129,016)	639,731	-	150,261,010,870	(69,738,595,126)	80,522,415,744
Reservas patrimoniales	325,313,265,088	310,513,468	967,839,999	1,650,142,127	31,732,035,803	449,999,999	36,187,964	35,725,889	360,495,710,337	(35,182,445,249)	325,313,265,088
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	44,852,210,066	1,037,845,881	3,074,170,167	7,105,323,295	22,890,987,079	5,630,056,788	584,070,492	386,985,797	85,561,649,565	(40,709,439,499)	44,852,210,066
Resultado del periodo	15,037,464,874	226,673,171	522,475,005	1,130,648,461	777,820,875	953,766,160	26,364,681	180,719,064	18,855,932,291	(3,818,467,417)	15,037,464,874
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	40,476,721,777	-	-	-	-	-	-	-	40,476,721,777	-	40,476,721,777
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,699,566,400	79,699,566,400
TOTAL DEL PATRIMONIO	687,612,068,150	7,019,379,816	9,299,950,569	23,693,531,997	162,652,176,571	9,279,693,931	953,105,630	1,313,430,750	901,823,337,414	(134,511,702,864)	767,311,634,550
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,014,381,647,538	8,813,547,348	10,862,926,419	51,046,555,787	1,241,237,121,378	11,031,819,314	1,242,600,437	1,963,645,180	7,340,579,863,401	(175,070,513,294)	7,165,509,350,107
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 318,576,412,726	-	-	-	133,960,114,180	-	-	-	452,536,526,906	-	452,536,526,906
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 870,600,929,716	-	-	-	60,018,752,181	-	-	-	930,619,681,897	-	930,619,681,897
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 348,390,214,318	-	-	-	-	-	-	-	348,390,214,318	-	348,390,214,318
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 522,210,715,399	-	-	-	60,018,752,181	-	-	-	582,229,467,580	(1)	582,229,467,579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 16,905,572,677,182	1,584,582,360,949	737,708,664,633	926,847,486,059	1,488,255,411,631	-	4,227,632,148	-	21,647,194,232,602	2	21,647,194,232,604

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre de 2021, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 864,405,461,582	382,656,329	1,404,199,503	1,000,438,445	127,984,618,692	693,473,756	18,366,766	6,339,715	995,895,554,788	(35,386,616,376)	960,508,938,412
Inversiones en instrumentos financieros	1,754,312,982,756	7,654,325,798	7,746,780,489	51,975,576,071	61,577,071,489	8,262,675,302	735,544,922	1,078,757,506	1,893,343,714,333	(2,484,090,408)	1,890,859,623,925
Cartera de créditos	3,038,196,017,416	-	-	-	912,967,594,496	-	-	-	3,951,163,611,912	-	3,951,163,611,912
Cuentas y comisiones por cobrar	15,609,952,548	715,482,266	844,009,362	366,521,918	6,864,732,158	663,743,283	104,127,065	518,009,765	25,686,578,365	(3,758,602,456)	21,927,975,909
Bienes realizables	42,352,819,263	-	-	-	20,723,056,771	-	39	-	63,075,876,073	-	63,075,876,073
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	128,725,242,930	-	-	65,417,188	-	-	-	-	128,790,660,118	(128,725,242,930)	65,417,188
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	131,640,777,150	329,308,054	429,483,720	293,799,720	8,101,649,308	305,692,446	270,760,400	270,865,981	141,642,336,779	(79,094,228)	141,563,242,551
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	73,915,922,394	675,490,420	289,427,055	1,720,965,010	23,365,213,566	329,736,815	118,000,879	107,141,521	100,521,897,660	(940,117,719)	99,581,779,941
TOTAL DE ACTIVOS	€ 6,055,601,100,560	9,757,262,867	10,713,900,129	55,422,718,352	1,161,583,936,480	10,255,321,602	1,246,800,071	1,981,114,488	7,306,562,154,549	(171,373,764,117)	7,135,188,390,432
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,615,047,205,486	-	-	7,250,003,134	481,194,782,283	11,209,498	-	-	5,103,503,200,401	(6,213,938,433)	5,097,289,261,968
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	128,285,685,643	-	-	-	-	-	-	-	128,285,685,643	-	128,285,685,643
Obligaciones con entidades	422,222,882,801	369,801,852	516,214,305	20,170,452,199	501,130,190,767	362,140,404	184,205,189	287,136,241	945,243,023,758	(34,876,398,056)	910,366,625,702
Cuentas por pagar y provisiones	185,153,781,877	2,562,289,081	1,328,670,880	4,348,598,690	12,231,194,461	1,482,431,381	135,015,957	560,529,259	207,802,511,586	(618,066,976)	207,184,444,610
Otros pasivos	16,232,013,810	-	-	-	10,370,334,756	36,337,914	1,275,408	737,302	26,640,699,190	(1)	26,640,699,189
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	€ 5,366,941,569,617	2,932,090,933	1,844,885,185	31,769,054,023	1,004,926,502,267	1,892,119,197	320,496,554	848,402,802	6,411,475,120,578	(41,708,403,466)	6,369,766,717,112
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	5,310,643,556	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	710,000,000	246,061,097,990	(64,651,107,389)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	111,214,585	-	-	-	-	-	-	111,214,585	(111,214,585)	-
Ajustes al patrimonio	96,607,343,411	54,954,446	(12,195,223)	2,272,198,910	63,473,713,212	33,145,617	202,300	-	162,429,362,673	(65,822,019,262)	96,607,343,411
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,889,999	967,840,000	1,467,308,772	31,691,609,057	450,000,000	34,330,620	5,908,530	331,582,434,009	(34,872,886,977)	296,709,547,032
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	539,757,627	3,631,489,587	20,520,452,702	2,535,848,001	548,780,963	(179,544,020)	50,883,067,839	(27,596,784,860)	23,286,282,979
Resultado del periodo	54,434,355,511	1,092,469,348	2,534,412,540	3,656,667,060	2,362,238,171	3,094,208,787	37,146,872	596,347,176	67,807,845,465	(13,373,489,954)	54,434,355,511
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-	36,212,011,410
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76,762,142,376	76,762,142,376
TOTAL DEL PATRIMONIO	688,659,530,943	6,825,171,934	8,869,014,944	23,653,664,329	156,657,434,213	8,363,202,405	926,303,517	1,132,711,686	895,087,033,971	(129,665,360,651)	765,421,673,320
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 6,055,601,100,560	9,757,262,867	10,713,900,129	55,422,718,352	1,161,583,936,480	10,255,321,602	1,246,800,071	1,981,114,488	7,306,562,154,549	(171,373,764,117)	7,135,188,390,432
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 319,726,692,051	-	-	-	134,941,092,172	-	-	-	454,667,784,223	-	454,667,784,223
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 927,719,265,552	-	-	-	57,780,857,969	-	-	-	985,500,123,521	-	985,500,123,521
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 362,909,505,260	-	-	-	-	-	-	-	362,909,505,260	-	362,909,505,260
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 564,809,760,292	-	-	-	57,780,857,969	-	-	-	622,590,618,261	-	622,590,618,261
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 15,234,563,101,376	1,606,980,067,052	805,087,071,485	895,434,022,840	1,524,770,586,280	-	4,888,634,526	-	20,071,723,483,559	-	20,071,723,483,560

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021, activos, pasivos de cada segmento se presentan como sigue:

	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Administradora Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
ACTIVOS											
Disponibilidades	€ 711,403,907,853	670,777,095	4,292,585,726	969,748,256	110,060,940,918	473,245,392	38,307,963	-	827,909,513,203	(39,576,367,069)	788,333,146,134
Inversiones en instrumentos financieros	1,331,420,649,010	5,689,230,774	5,636,274,767	54,590,404,557	82,281,243,159	9,594,249,284	685,444,252	-	1,489,897,495,803	(230,760,990)	1,489,666,734,813
Cartera de créditos	2,892,944,978,938	-	-	-	820,170,947,847	-	-	-	3,713,115,926,785	1	3,713,115,926,786
Cuentas y comisiones por cobrar	6,314,898,279	580,471,597	804,938,127	1,239,807,179	7,619,325,374	446,309,722	152,962,593	-	17,158,712,871	(3,322,612,558)	13,836,100,313
Bienes realizables	47,366,068,430	-	-	-	19,496,750,281	-	39	-	66,862,818,750	(1)	66,862,818,749
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	120,677,218,711	-	-	65,417,188	-	-	-	-	120,742,635,899	(120,009,043,264)	733,592,635
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	133,343,297,606	399,488,428	525,543,210	354,377,643	8,488,374,921	372,319,692	255,052,435	-	143,738,453,935	(100,030,936)	143,638,422,999
Inversiones en propiedades	6,441,924,521	-	-	-	-	-	-	-	6,441,924,521	-	6,441,924,521
Otros activos	72,726,066,792	419,719,320	245,719,176	365,201,597	22,180,828,366	276,738,203	78,628,854	-	96,292,902,308	(2)	96,292,902,306
TOTAL DE ACTIVOS	€ 5,322,639,010,140	7,759,687,214	11,505,061,006	57,584,956,420	1,070,298,410,866	11,162,862,293	1,210,396,136	-	6,482,160,384,075	(163,238,814,819)	6,318,921,569,256
PASIVOS Y PATRIMONIO											
PASIVOS											
Obligaciones con el público	€ 4,095,270,171,365	-	-	940,838,079	454,239,371,760	13,085,174	-	-	4,550,463,466,378	(6,577,522,024)	4,543,885,944,354
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	20,798,228,384	-	-	-	-	-	-	-	20,798,228,384	-	20,798,228,384
Obligaciones con entidades	426,467,099,203	419,409,068	585,462,120	31,680,103,603	453,395,279,762	407,194,202	222,497,805	-	913,177,045,763	(36,265,832,833)	876,911,212,930
Cuentas por pagar y provisiones	134,505,650,067	1,951,151,365	1,130,142,863	2,517,248,709	10,458,475,504	4,533,454,865	90,782,981	-	155,186,906,354	(386,416,697)	154,800,489,657
Otros pasivos	27,802,264,051	-	-	-	4,523,480,388	40,027,215	241,473	-	32,366,013,127	(1)	32,366,013,126
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones preferentes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PASIVOS	€ 4,704,843,413,070	2,370,560,433	1,715,604,983	35,138,190,391	922,616,607,414	4,993,761,456	313,522,259	-	5,671,991,660,006	(43,229,771,555)	5,628,761,888,451
PATRIMONIO											
Capital social	181,409,990,601	4,440,813,382	4,839,200,000	12,626,000,000	38,609,421,071	2,250,000,000	305,842,762	-	244,481,267,816	(63,071,277,215)	181,409,990,601
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	351,044,759	-	-	-	-	-	-	351,044,759	(351,044,759)	-
Ajustes al patrimonio	68,444,872,820	65,281,135	3,819,311	1,381,151,958	56,005,905,758	67,878,001	151,200	-	125,969,060,183	(57,524,187,363)	68,444,872,820
Reservas patrimoniales	296,709,547,031	255,890,000	967,840,000	1,467,308,772	36,609,534,621	450,000,000	34,330,621	-	336,494,451,045	(39,784,904,014)	296,709,547,031
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	23,286,282,979	-	3,289,757,627	6,131,489,587	16,080,529,971	2,535,848,001	548,780,963	-	51,872,689,128	(28,586,406,149)	23,286,282,979
Resultado del periodo	11,732,892,229	276,097,505	688,839,085	840,815,712	376,412,031	865,374,835	7,768,331	-	14,788,199,728	(3,055,307,499)	11,732,892,229
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	36,212,011,410	-	-	-	-	-	-	-	36,212,011,410	-	36,212,011,410
Intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,364,083,735	72,364,083,735
TOTAL DEL PATRIMONIO	617,795,597,070	5,389,126,781	9,789,456,023	22,446,766,029	147,681,803,452	6,169,100,837	896,873,877	-	810,168,724,069	(120,009,043,264)	690,159,680,805
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 5,322,639,010,140	7,759,687,214	11,505,061,006	57,584,956,420	1,070,298,410,866	11,162,862,293	1,210,396,136	-	6,482,160,384,075	(163,238,814,819)	6,318,921,569,256
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 299,343,121,981	-	-	-	135,320,645,012	-	-	-	434,663,766,993	-	434,663,766,992
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 873,772,231,020	-	-	-	53,375,182,108	-	-	-	927,147,413,128	-	927,147,413,127
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	€ 366,023,263,322	-	-	-	-	-	-	-	366,023,263,322	-	366,023,263,321
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	€ 507,748,967,698	-	-	-	53,375,182,108	-	-	-	561,124,149,806	-	561,124,149,805
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 21,426,337,044,622	1,439,051,608,124	751,741,986,227	673,522,018,939	1,457,722,241,827	-	2,753,231,749	-	25,751,128,131,488	-	25,751,128,131,487

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

		<u>Administradora</u>									
	<u>Banco</u>	<u>Operadora de pensiones</u>	<u>Fondos de Inversión</u>	<u>Puesto de Bolsa</u>	<u>Banco del Exterior</u>	<u>Corredora de Seguros</u>	<u>Depósito Agrícola</u>	<u>Banprocesa</u>	<u>Total</u>	<u>Eliminaciones</u>	<u>Consolidado</u>
Ingresos financieros	¢ 82,852,858,236	79,154,565	208,210,489	1,709,197,604	14,541,510,399	163,895,839	4,045,293	1,378,935	99,560,251,360	(184,563,507)	99,375,687,853
Gastos financieros	23,605,480,616	10,526,639	7,672,420	97,923,398	7,587,410,882	5,346,607	3,214,859	11,175,453	31,328,750,874	(215,665,428)	31,113,085,446
Gasto por estimación de deterioro de activos	10,246,263,395	2,548,340	9,366	28,826,407	978,835,284	11,663,352	399,349	-	11,268,545,493	-	11,268,545,493
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	2,720,096,381	6,171,985	1,811,094	49,866,580	-	9,554,596	204,818	-	2,787,705,454	-	2,787,705,454
RESULTADO FINANCIERO	51,721,210,606	72,251,571	202,339,797	1,632,314,379	5,975,264,233	156,440,476	635,903	(9,796,518)	59,750,660,447	31,101,921	59,781,762,368
Otros ingresos de operación	50,236,894,234	1,782,794,086	1,704,890,796	914,621,566	444,611,401	1,978,067,042	292,285,934	900,316,286	58,254,481,345	(5,463,833,290)	52,790,648,055
Otros gastos de operación	34,024,335,844	415,895,891	380,894,364	185,782,637	776,264,996	74,338,585	33,419,306	24,716,200	35,915,647,823	(1,176,528,749)	34,739,119,074
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	67,933,768,996	1,439,149,766	1,526,336,229	2,361,153,308	5,643,610,638	2,060,168,933	259,502,531	865,803,568	82,089,493,969	(4,256,202,620)	77,833,291,349
Gastos de personal	23,743,145,927	624,811,229	670,884,127	582,502,941	2,514,636,010	564,762,784	174,533,587	583,908,083	29,459,184,688	(583,908,082)	28,875,276,606
Otros gastos de Administración	16,441,799,297	136,864,491	83,833,848	94,112,019	2,110,591,180	93,615,883	46,367,813	17,565,091	19,024,749,622	(234,959,430)	18,789,790,192
Gastos administrativos	40,184,945,224	761,675,720	754,717,975	676,614,960	4,625,227,190	658,378,667	220,901,400	601,473,174	48,483,934,310	(818,867,512)	47,665,066,798
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS											
Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	27,748,823,772	677,474,046	771,618,254	1,684,538,348	1,018,383,448	1,401,790,266	38,601,131	264,330,394	33,605,559,659	(3,437,335,108)	30,168,224,551
Impuesto sobre la renta	4,847,893,510	204,850,367	229,927,668	507,401,145	204,255,497	421,345,778	11,078,416	78,300,289	6,505,052,670	(1)	6,505,052,669
Impuesto sobre la renta diferido	4,959,146,160	5,496,312	6,182,185	3,528,546	36,307,076	2,797,624	-	2,718,723	5,016,176,626	-	5,016,176,626
Disminución de impuesto sobre la renta	4,586,977,121	6,543,198	10,115,151	7,575,956	-	18,173,005	-	5,256,032	4,634,640,463	-	4,634,640,463
Participaciones sobre la Utilidad	7,491,296,349	246,997,394	23,148,547	50,536,152	-	42,053,709	1,158,034	7,848,350	7,863,038,535	(3)	7,863,038,532
RESULTADO DEL PERIODO	15,037,464,874	226,673,171	522,475,005	1,130,648,461	777,820,875	953,766,160	26,364,681	180,719,064	18,855,932,291	(3,437,335,104)	15,418,597,187
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(381,132,313)	381,132,313
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	15,037,464,874	226,673,171	522,475,005	1,130,648,461	777,820,875	953,766,160	26,364,681	180,719,064	18,855,932,291	(3,818,467,417)	15,037,464,874
RESULTADO NETO DEL PERIODO	¢ 15,037,464,874	226,673,171	522,475,005	1,130,648,461	777,820,875	953,766,160	26,364,681	180,719,064	18,855,932,291	(3,818,467,417)	15,037,464,874

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021, los resultados de cada segmento se presentan como sigue:

		Administradora									
	Banco	Operadora de pensiones	Fondos de Inversión	Puesto de Bolsa	Banco del Exterior	Corredora de Seguros	Depósito Agrícola	Banprocesa	Total	Eliminaciones	Consolidado
Ingresos financieros	¢ 81,344,313,927	85,643,539	125,424,299	1,184,962,486	14,395,834,218	228,475,691	5,927,801	-	97,370,581,961	(182,344,433)	97,188,237,528
Gastos financieros	27,102,762,394	6,568,098	28,916,575	126,987,632	8,207,285,868	6,376,504	4,104,398	-	35,483,001,469	(326,167,532)	35,156,833,937
Gasto por estimación de deterioro de activos	9,902,177,266	1,126,196	440,496	83,647,297	1,099,169,714	2,769,406	-	-	11,089,330,375	(1)	11,089,330,374
Ingresos por recuperación de activos y disminución de estimaciones	5,544,072,259	2,749,313	20,296,623	84,733,577	-	20,190,907	219,281	-	5,672,261,960	-	5,672,261,960
RESULTADO FINANCIERO	49,883,446,526	80,698,558	116,363,851	1,059,061,134	5,089,378,636	239,520,688	2,042,684	-	56,470,512,077	143,823,100	56,614,335,177
Otros ingresos de operación	39,587,056,054	1,747,706,157	2,071,017,325	1,084,215,914	337,839,350	1,739,896,555	220,662,179	-	46,788,393,534	(3,948,584,341)	42,839,809,193
Otros gastos de operación	28,174,149,055	349,646,253	394,907,078	217,546,224	851,037,147	125,288,504	35,150,219	-	30,147,724,480	(933,895,634)	29,213,828,846
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	61,296,353,525	1,478,758,462	1,792,474,098	1,925,730,824	4,576,180,839	1,854,128,739	187,554,644	-	73,111,181,131	(2,870,865,607)	70,240,315,524
Gastos de personal	23,934,559,384	522,128,974	684,086,625	571,051,430	2,381,168,595	516,366,915	134,362,430	-	28,743,724,353	1	28,743,724,354
Otros gastos de Administración	14,675,854,832	130,955,216	81,745,299	98,411,218	1,612,452,901	71,641,675	38,948,472	-	16,710,009,613	2	16,710,009,615
Gastos administrativos	38,610,414,216	653,084,190	765,831,924	669,462,648	3,993,621,496	588,008,590	173,310,902	-	45,453,733,966	3	45,453,733,969
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	22,685,939,309	825,674,272	1,026,642,174	1,256,268,176	582,559,343	1,266,120,149	14,243,742	-	27,657,447,165	(2,870,865,610)	24,786,581,555
Impuesto sobre la renta	5,653,496,678	248,709,031	307,003,824	377,705,285	197,063,264	356,704,437	5,794,390	-	7,146,476,909	1	7,146,476,910
Impuesto sobre la renta diferido	-	-	-	1,554,769	9,084,048	6,057,272	-	-	16,696,089	(1)	16,696,088
Disminución de impuesto sobre la renta	193,390,064	-	-	1,495,634	-	-	-	-	194,885,698	-	194,885,698
Participaciones sobre la Utilidad	5,492,940,466	300,867,736	30,799,265	37,688,044	-	37,983,605	681,021	-	5,900,960,137	-	5,900,960,137
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO	11,732,892,229	276,097,505	688,839,085	840,815,712	376,412,031	865,374,835	7,768,331	-	14,788,199,728	(2,870,865,610)	11,917,334,118
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(184,441,889)	184,441,889
Resultados del periodo atribuidos a la controladora	11,732,892,229	276,097,505	688,839,085	840,815,712	376,412,031	865,374,835	7,768,331	-	14,788,199,728	(3,055,307,499)	11,732,892,229
RESULTADO NETO DEL PERIODO	¢ 11,732,892,229	276,097,505	688,839,085	840,815,712	376,412,031	865,374,835	7,768,331	-	14,788,199,728	(3,055,307,499)	11,732,892,229

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(39) Gestión del riesgo

Gestión integral del riesgo

La sofisticación e incertidumbre de los mercados financieros conllevan a gestionar riesgos que pueden deteriorar el valor de las entidades y de los recursos de terceros que administran. Ante esta realidad, el Banco dispone de un Sistema de Gestión Integral del Riesgo (en adelante SIGIR o Sistema), que le permite lograr un adecuado balance entre los beneficios esperados de la estrategia comercial y la aceptación de determinado nivel de riesgo, mediante una efectiva administración basada en riesgo.

Gobierno Corporativo de la función de riesgos

Las juntas directivas, la Asamblea de Cuotistas, comités y administraciones superiores de las entidades miembros del Conglomerado Financiero BCR, velan por y fortalecen el funcionamiento del SIGIR, conscientes de su contribución a la mejora de los procesos institucionales y, por ende, al logro de sus objetivos y metas.

La gestión del riesgo es liderada por la Gerencia Corporativa de Riesgo con dependencia de la Junta Directiva General, y cuenta con áreas administrativas encargadas de la gestión integral y específica de los riesgos relevantes a los que está expuesta la Entidad, mientras que en las subsidiarias existen áreas gestoras de riesgo encargadas de dicha labor.

Objetivo del Sistema de Gestión Integral del Riesgo

El objetivo del Sistema es generar información que apoye la toma de decisiones, orientadas a ubicar al Conglomerado Financiero BCR en un nivel de riesgo congruente con su perfil y apetito de riesgo, así como, con su enfoque de negocio, complejidad, volumen de sus operaciones y entorno económico; propiciando con ello el logro de los objetivos y metas institucionales.

Principios y Políticas Generales de Riesgo

El Conglomerado Financiero BCR tiene establecidos principios y políticas generales para una efectiva gestión integral del riesgo, entre los que se destacan los siguientes:

- Un robusto marco normativo para brindar certidumbre jurídica, técnica y administrativa, para el funcionamiento, evaluación y perfeccionamiento del SIGIR.
- Estrategias que procuran el fortalecimiento del nivel de madurez del Sistema.
- Se impulsa la cultura de gestión de riesgos en todos los niveles de la organización, logrando con ello concientizar al personal sobre la importancia de una efectiva administración basada en riesgos.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- Se dispone de metodologías y modelos de medición para la valoración de los diferentes tipos de riesgo, los cuales se someten periódicamente a pruebas retrospectivas y de estrés, para ajustar las variables y factores que inciden en la exposición de los riesgos.
- Se dispone de herramientas y sistemas de información actualizados para atender las necesidades de la gestión de cada tipo de riesgo.
- Se cuenta con planes de administración de riesgo y de contingencia para atender situaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos planteado; así como, para eventos materializados cuyas consecuencias puedan generar impactos negativos a las entidades.

Clasificación de los riesgos relevantes

Los riesgos relevantes para el Banco se clasifican de la siguiente forma:

Clasificación de Riesgos del Conglomerado BCR		
Tipos de riesgo relevantes	Financieros	Crédito
		Mercado
		Liquidez
	No financieros	Estratégico
		Operativo
		Legal
		Tecnología de Información
		Reputacional
		Ambiental y Social
		Regulatorio y Cumplimiento
		Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Financiamiento de Delincuencia Organizada (LC/FT/FPADM/FDO)

Tipos de riesgo asociados con el Plan Estratégico

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el siguiente cuadro se detallan los tipos de riesgo asociados a los objetivos estratégicos del Conglomerado Financiero BCR.

Objetivo estratégico	Proceso	Tipo de riesgo	Indicador de la Declaratoria de Apetito de Riesgo
1. Garantizar la solidez financiera del Conglomerado. 2. Apoyar el desarrollo del país.	1. Estrategia organizacional	Capital	Índice de Suficiencia Patrimonial
	1. Operaciones de tesorería financiera		
	1. Gestión de seguridad	Operacional	Pérdida esperada por riesgo operativo (últimos 12 meses) Disponibilidad de la plataforma tecnológica Análisis de vulnerabilidad Gestión de cambios
	2. Gestión de procesos y normativa		
	3. Seguridad de TI		
	1. Otorgamiento de crédito	Crédito	Pérdida esperada de riesgo de crédito No generadores de alto riesgo
	2. Seguimiento de crédito		
	3. Recuperación de operaciones de crédito		
	1. Operaciones de tesorería financiera	Mercado	VaR 3-06 Elasticidad del margen financiero ante movimientos en tasas de interés Sensibilidad PPME a movimientos en el tipo de cambio
	2. Servicio de captaciones	Liquidez	Índice de cobertura de liquidez por moneda

Declaratoria de apetito de riesgo

Se establece una Declaratoria de Apetito de Riesgo para el CFBCR aprobada por la Junta Directiva General y una Declaratoria de Apetito de Riesgo para cada entidad miembro del Conglomerado aprobadas por sus juntas directivas y la Asamblea de Cuotistas. Estos documentos forman parte del marco de gestión integral de los riesgos, mismos que se revisan y actualizan periódicamente.

Su propósito es declarar los parámetros de aceptabilidad de los riesgos a los cuales está expuesto el Banco de Costa Rica y sus subsidiarias.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los mismos establecen definiciones del apetito de riesgo en términos cualitativos y cuantitativos que incluyen indicadores por tipo de riesgo para los que se determinan los parámetros relacionados con el apetito, la tolerancia y la capacidad que delimitan los niveles de exposición a asumir. De estos se generan reportes con alertas cuando se presentan desviaciones al comportamiento normal del negocio, apoyando la toma oportuna de decisiones para su normalización.

Proceso de gestión integral del riesgo

El proceso seguido en las evaluaciones de riesgo comprende actividades de identificación, análisis, evaluación, tratamiento, registro e informes de los riesgos relevantes de la Entidad.

Tipos de evaluaciones de riesgos

La gestión integral del riesgo comprende evaluaciones cualitativas y cuantitativas. Las primeras corresponden al análisis específico de los objetivos de las actividades y procesos sustanciales del Conglomerado Financiero BCR. Las segundas, se refieren a análisis globales con mediciones cuantitativas del riesgo mediante el uso de metodologías y modelos matemáticos y estadísticos.

Adicionalmente, durante el periodo en estudio, la gestión generó criterios de riesgos sobre productos, servicios, proyectos estratégicos y otras actividades, tanto nuevos como por modificaciones a los existentes, los cuales se emiten de previo a su lanzamiento al mercado, puesta en marcha o contratación de servicios.

Marco de control de riesgos

El control de los riesgos se realiza como resultado del funcionamiento del Sistema de Control Interno establecido en cada miembro del Conglomerado Financiero BCR, el cual incorpora en el flujo de los procesos y actividades los controles internos para minimizar la exposición del riesgo.

Las evaluaciones de riesgo generan diversas alertas, recomendaciones y planes de tratamiento de riesgo para su mitigación global y específica, contribuyendo a que los riesgos se ubiquen en un nivel de exposición aceptable, congruente con el perfil de riesgo definido, apoyando la sostenibilidad, solvencia y valor de los miembros del Conglomerado.

Además, se realiza un monitoreo continuo de límites de tolerancia e indicadores de riesgo, con el fin de reflejar el grado de exposición en que se encuentra cada uno de sus tipos de riesgos relevantes. Se dispone de planes de contingencia para atender eventos inesperados que afecten su cumplimiento.

Mecanismos de mitigación

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Se mantienen estimaciones y provisiones contables conforme a las regulaciones prudenciales. Los modelos de medición de riesgos implementados procuran establecer los requerimientos adicionales de capital para cubrir las pérdidas no esperadas. Se evalúa el indicador de la Suficiencia Patrimonial del Banco con el fin de analizar la capacidad de su capital para responder ante los diferentes tipos de riesgos, la cual, durante el periodo en estudio, fue superior al límite del 10% establecido por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Evaluación de la efectividad y madurez del Sistema

Las áreas gestoras de riesgo aplican un juicio crítico sobre la efectividad y madurez del SIGIR, mediante herramientas de autoevaluación para la mejora continua; así, por ejemplo, se aplica un Modelo de Madurez Corporativo que evalúa el grado de avance de la gestión por tipo de riesgo, insumo utilizado en la definición de sus estrategias y planes de trabajo.

Información generada por el Sistema de Gestión Integral del Riesgo

El Sistema generó durante el periodo en análisis de forma oportuna y periódica ante las juntas directivas, comités y demás áreas tomadoras de riesgo del Conglomerado Financiero BCR, los informes necesarios como resultado de la gestión integral de los riesgos, o bien, por la ocurrencia de hechos relevantes que debieron ser conocidos para la toma de decisiones en función de la exposición de los riesgos y la administración de los negocios basada en riesgo.

(a) Gestión del riesgo de crédito

Definición

El riesgo de crédito es la posibilidad de pérdidas económicas debido al incumplimiento de las condiciones pactadas por parte del deudor, emisor o contraparte. El riesgo de incumplimiento frente a una contraparte se define como la posibilidad de que una de las partes de una operación mediante instrumentos financieros pueda incumplir sus obligaciones. En tal caso, ocurriría una pérdida económica si las operaciones o la cartera con dicha parte tuvieran un valor económico positivo en el momento del incumplimiento.

A diferencia de la exposición de una entidad al riesgo de crédito a través de un préstamo o inversión, que es sólo unilateral para la entidad que otorga el préstamo o realiza la inversión, el riesgo de contraparte produce un riesgo de pérdida bilateral, pues el valor de mercado de la operación puede ser positivo o negativo para ambas partes, es incierto y puede variar con el tiempo a medida que lo hacen los factores de mercado subyacentes. Asimismo, cuando la entidad realiza préstamos e inversiones internacionales, también se encuentra expuesta al riesgo país y al riesgo de transferencia.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La exposición al riesgo de crédito también puede incrementarse debido a movimientos en el tipo de cambio y las tasas de interés. En el primer caso, el riesgo se asume al otorgar créditos denominados en una moneda diferente al tipo de moneda en que principalmente se generan los ingresos netos o flujos de efectivo del deudor, y en el segundo caso, el riesgo se asume al otorgar créditos con tasas de interés ajustables.

La gestión de este riesgo contribuye con la solidez del patrimonio del Banco a largo plazo, generando información y facilitando herramientas que permitan una mejor toma de decisiones, minimizar las pérdidas y mantener la exposición del riesgo de la cartera de crédito dentro de los parámetros establecidos.

La Junta Directiva General del Banco ha definido una estrategia de gestión para controlar el riesgo de crédito desde carteras hasta deudores individuales, utilizando metodologías y herramientas, elaboradas dentro del marco normativo aplicable.

Metodología de gestión

En términos generales, para la gestión del riesgo de crédito se utilizan sistemas automatizados, dentro de los cuales se encuentra SAS, sistema de vanguardia para la gestión de riesgo. Se aplican modelos para su medición que reflejen en forma precisa el valor de las posiciones y su sensibilidad a diversos factores de riesgo, incorporando información proveniente de fuentes confiables.

Además, se complementa el sustento estadístico con el criterio experto para el análisis de capacidad de pago de los deudores, en donde se consideran factores macroeconómicos y microeconómicos, así como variables propias del Banco. Para el análisis de cartera de crédito y considerando el tema de la pandemia para la toma de decisiones se utiliza la metodología asociada al Plan de Gestión de Cartera de Crédito.

Para el análisis cuantitativo de la cartera de crédito se dispone de un modelo para la cuantificación de la pérdida esperada, el Valor en Riesgo (VaR) y capital económico, mismo que está alineado a los estándares de Basilea II. Adicionalmente, se cuenta con una serie de indicadores que buscan mantener el balance entre rentabilidad y riesgo, dentro de ellos se tienen indicadores de pérdida esperada, morosidad, garantías, arreglos de pago, cosechas, actividades económicas y zona geográfica, todo lo anterior desglosado a nivel general del Banco, así como para las diferentes líneas de negocio.

Igualmente, se identifica y analiza el riesgo inherente en las actividades, productos y emisores en los que incurse el Banco; así como, su retroalimentación a toda la organización a través de los diferentes comités y publicaciones. En forma adicional, se cuenta con metodologías para la determinación del nivel de riesgo de la actividad económica y límites de exposición al riesgo crediticio, con el fin de controlar los niveles de exposición, tanto a nivel de cartera de crédito como de inversiones (por emisor).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por otra parte, durante el año se realizan diferentes pruebas de estrés y retrospectivas que permiten comprobar la validez de los parámetros de los indicadores.

Se cuenta con modelos para la clasificación del nivel de riesgo de crédito de los clientes, como por ejemplo modelos de rating y scoring.

En el caso del riesgo de crédito, para la cartera de inversiones, cuya exposición se encuentra en la Nota 5: Inversiones en instrumentos Financieros, se cuenta con una metodología para la determinación de la pérdida esperada bajo la norma NIIF 9, misma que se mejoró durante el 2020 a través de calibraciones a la misma. La determinación de aumento significativo del riesgo se realiza por medio de dos factores, cambios en la calificación internacional de riesgo del emisor, emitida por calificadoras de riesgo y cambios sostenidos en los precios de los Credit Default Swaps, asociados al emisor. Importante señalar, que la medición de la pérdida esperada se realiza por cada instrumento a la luz del riesgo del emisor, mientras que el incumplimiento se entiende únicamente cuando un emisor deja de pagar.

Exposición y administración del riesgo

Considerando la incertidumbre generada a partir de la pandemia COVID 19, el Banco ha venido utilizando los resultados del análisis del Plan de Gestión de Cartera de Crédito con el fin de tener una mayor cobertura del riesgo de crédito. A marzo 2022, el porcentaje de mora mayor a 90 días fue de 3,40% % (2,85% y 2.20%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente). Este último indicador se encuentra a 0,60 puntos porcentuales por debajo del límite regulatorio para estar en grado de normalidad; siendo las actividades de la banca de personas las que muestran mayor morosidad.

La cartera en dólares representó el 27,94% al cierre de marzo (27.47% y 31.85%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) de la cartera total. Importante destacar, que en estos meses la cartera crediticia ha tenido crecimiento gestionado en forma estratégica, con el fin de atraer clientes con un perfil de riesgo aceptable; además, se da seguimiento periódico al otorgamiento de crédito en moneda extranjera y particularmente a la cartera de clientes no generadores de ingresos en dicha divisa.

Las actividades con mayor importancia relativa son vivienda, servicios y comercio; tal y como se muestra en la Nota 6.b (Cartera de créditos por actividad) a los Estados Financieros, adicionalmente se da seguimiento a los límites de exposición para la cartera de crédito, así como a todos sus indicadores, con el fin de mantener una estructura acorde al apetito de riesgo definido por la Junta Directiva General.

Por otro lado, se implementan mecanismos de comunicación adecuados y oportunos sobre la exposición del Banco al riesgo de crédito hacia todos los niveles de la estructura organizacional; lo que permite obtener una visión prospectiva del impacto sobre las estimaciones crediticias y de su capital. Los informes de esta gestión consideran tanto la exposición resultada de la toma de

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

posiciones, como las desviaciones que se puedan presentar con respecto a los límites y a los niveles de tolerancia definidos.

Así también, se mantiene informada al área comercial sobre los riesgos inherentes a las actividades económicas asociadas con las colocaciones de crédito, por medio de los estudios específicos; así como, de los nuevos productos crediticios en que el Banco pretende incursionar.

Con respecto al riesgo de contraparte de la cartera de inversiones, semanalmente se monitorea el cumplimiento de los límites internos de inversión por emisor y se realizan análisis individuales para los mismos. A partir de enero 2020, se inicia con el cálculo de la pérdida esperada para la cartera de inversiones bajo metodología de NIIF 9. Lo anterior permite contar con un “colchón” de recursos para mitigar eventuales incumplimientos que pudieran presentarse en el portafolio, manteniendo en este sentido un perfil conservador. Para el cierre de marzo 2022, la pérdida esperada de la cartera de inversiones correspondió al 0.19% de la cartera (0.23% y 0.22%, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

Las pérdidas esperadas se muestran en el siguiente cuadro:

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2021 vs marzo 2022			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de marzo 2022			
Colones	1,986,873,262	202,386,144	37,033,132,439
Dólares	1,802,124	19,887	17,234,807
Udes	-	70,362	2,622,000
Corrección de valor por pérdidas al 31 de marzo 2022			
Colones	2,217,998,958	214,305,653	41,825,551,467
Dólares	2,128,332	3,438	14,633,026
Udes	-	92,251	14,024,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	(275,295,458)	(60,053,548)	4,772,419,028
Dólares	(365,082)	(16,449)	(2,601,781)
Udes	-	(21,890)	(12,922,800)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Enero y diciembre 2021			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	2,149,169,506	304,661,241	39,945,403,970
Dólares	2,134,069	231,381	21,710,178
Udes	-	96,308	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2021			
Colones	1,598,684,018	256,354,265	38,053,132,439
Dólares	1,478,232	34,559	38,299,807
Udes	-	183,900	14,784,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	732,314,155	(17,553,791)	(3,892,271,532)
Dólares	683,237	(78,387)	(25,507,629)
Udes	-	(95,705)	-

Al 31 de marzo 2021

Conglomerado BCR pérdidas esperadas de la cartera de inversión por moneda Diciembre 2020 vs marzo 2021			
<u>Corrección de valor por pérdidas</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses</u>	<u>Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo</u>	<u>Activos financieros con deterioro crediticio</u>
Corrección de valor por pérdidas al 31 de enero 2020			
Colones	1,474,018,647	285,712,020	43,034,928,000
Dólares	1,407,471	161,814	39,578,000
Udes	-	187,957	14,784,800
Corrección de valor por pérdidas al 31 de diciembre 2020			
Colones	1,508,496,125	292,775,142	46,671,800,000
Dólares	1,729,314	102,464	21,891,000
Udes	-	152,535	14,781,800
Tranferencia a pérdidas crediticias esperadas durante 12 meses			
Colones	27,401,677	7,063,122	3,636,872,000
Dólares	321,843	(59,350)	(17,687,000)
Udes	-	(35,423)	-

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros del Banco con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Banco de Costa Rica			
Cartera de crédito bruta	¢ 3,211,737,663,145	3,193,889,504,724	3,006,814,431,590
Más productos por cobrar	18,509,049,573	16,243,877,380	29,348,743,167
Menos estimación por deterioro	(162,659,348,134)	(152,927,986,661)	(125,436,487,645)
Cartera de crédito neta	<u>¢ 3,067,587,364,585</u>	<u>3,057,205,395,443</u>	<u>2,910,726,687,112</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Cartera de crédito bruta	¢ 994,523,631,114	928,022,879,152	830,872,676,926
Más productos por cobrar	3,955,474,055	3,234,831,825	5,231,025,141
Menos estimación por deterioro	(17,915,317,392)	(18,289,266,686)	(15,932,754,219)
Cartera de crédito neta	<u>¢ 980,563,787,777</u>	<u>912,968,444,291</u>	<u>820,170,947,848</u>
Total Cartera de Crédito Neta Consolidada	<u>¢ 4,048,151,152,362</u>	<u>3,970,173,839,734</u>	<u>3,730,897,634,960</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros del Banco con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

		Cartera de Crédito Directa Marzo 2022	Cartera de Crédito Directa Diciembre 2021	Cartera de Crédito Directa Marzo 2021	Cartera de Crédito Contingente Marzo 2022	Cartera de Crédito Contingente Diciembre 2021	Cartera de Crédito Contingente Marzo 2021
Principal	6a	3,211,737,663,145	3,193,889,504,724	3,006,814,431,589	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Producto	€	18,509,049,573	16,243,877,380	29,348,743,167	-	-	-
		3,230,246,712,718	3,210,133,382,104	3,036,163,174,756	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Estimación para créditos incobrables		(162,292,660,571)	(152,572,595,665)	(125,112,703,021)	(366,687,563)	(355,390,996)	(324,012,116)
Valor en libros	€	3,067,954,052,147	3,057,560,786,439	2,911,050,471,735	236,382,596,927	237,829,585,386	221,134,480,647
Cartera de préstamos							
Saldos totales:							
A1	€	2,534,266,891,188	2,531,988,166,648	2,367,033,246,083	227,273,233,414	226,452,306,640	199,525,591,756
A2		36,174,788,750	38,737,755,756	46,781,534,632	1,022,408,184	1,118,547,763	1,044,554,667
B1		203,162,938,162	193,827,062,547	275,648,683,029	2,629,394,861	3,942,754,364	12,344,650,725
B2		29,387,502,828	24,632,906,602	27,460,200,908	156,767,228	147,721,241	153,961,897
C1		58,439,712,547	71,479,256,554	43,980,248,489	2,614,158,438	3,900,594,358	4,795,589,058
C2		6,077,882,932	20,872,474,608	15,795,818,565	104,122,960	106,060,267	75,146,118
D		111,884,657,783	116,733,956,940	42,902,771,895	1,282,789,194	764,642,908	1,249,977,218
E		180,995,087,505	148,102,200,136	153,436,056,687	1,654,237,966	1,736,026,639	2,268,506,641
1		66,643,979,909	61,556,122,926	61,957,123,938	12,172,245	16,322,202	514,683
2		436,071,907	830,276,955	14,145,467	-	-	-
3		2,207,831,768	1,218,141,671	373,140,036	-	-	-
4		382,901,239	88,715,637	678,657,630	-	-	-
5		154,177,225	14,610,311	15,480,892	-	-	-
6		32,288,975	51,734,813	86,066,505	-	-	-
		3,230,246,712,718	3,210,133,382,104	3,036,163,174,756	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Estimación para créditos incobrables		(113,824,164,845)	(100,038,430,338)	(76,449,757,618)	(291,822,812)	(206,640,140)	(258,685,337)
Valor en libros, neto		3,116,422,547,873	3,110,094,951,766	2,959,713,417,138	236,457,461,678	237,978,336,242	221,199,807,426
Valor en libros		3,230,246,712,718	3,210,133,382,104	3,036,163,174,756	236,749,284,490	238,184,976,382	221,458,492,763
Estimación para créditos incobrables		(113,824,164,845)	(100,038,430,338)	(76,449,757,618)	(291,822,812)	(206,640,140)	(258,685,337)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación estructural		(48,468,495,726)	(52,534,165,327)	(48,662,945,403)	(74,864,751)	(148,750,856)	(65,099,286)
Valor en libros, neto	6a	3,067,954,052,147	3,057,560,786,439	2,911,050,471,735	236,382,596,927	237,829,585,386	221,134,708,140

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 31 de marzo de 2022

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Estimación Gérica Directa	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,534,266,891,188	1,779,924,678,867	754,342,212,321	(12,671,334,542)	227,273,233,414	(151,129,232)
A2		36,174,788,750	31,051,407,871	5,123,380,879	(180,873,947)	1,022,408,184	(37,402)
1		66,643,979,909	35,406,563,450	31,237,416,459	(167,907,432)		(7,608)
		<u>2,637,085,659,847</u>	<u>1,846,382,650,188</u>	<u>790,703,009,659</u>	<u>(13,020,115,921)</u>	<u>228,295,641,598</u>	<u>(151,174,242)</u>
Estimación Específica Directa							
A1							
A2							
B1		203,162,938,162	179,369,531,534	23,793,406,628	(2,086,517,992)	2,629,394,861	(7,113,712)
B2		29,387,502,828	24,413,066,909	4,974,435,919	(619,508,928)	156,767,228	-
C1		58,439,712,547	51,588,572,826	6,851,139,721	(1,970,727,796)	2,614,158,438	(298,856)
C2		6,077,882,932	5,069,781,575	1,008,101,357	(529,399,588)	104,122,960	-
D		111,884,657,783	86,326,062,613	25,558,595,170	(19,303,867,218)	1,282,789,194	(132,953,219)
E		180,995,087,505	101,461,704,106	79,533,383,399	(76,114,152,622)	1,654,237,966	(282,783)
2		436,071,907	327,310,911	108,760,996	(7,074,604)	-	-
3		2,207,831,768	1,715,673,192	492,158,576	(131,618,010)	-	-
4		382,901,239	364,120,342	18,780,897	(11,211,050)	-	-
5		154,177,225	128,582,086	25,595,139	(18,559,508)	-	-
6		32,288,975	20,982,278	11,306,697	(11,411,608)	-	-
	¢	<u>593,161,052,871</u>	<u>450,785,388,372</u>	<u>142,375,664,499</u>	<u>(100,804,048,924)</u>	<u>8,453,642,892</u>	<u>(140,648,570)</u>
	¢	<u>3,230,246,712,718</u>	<u>2,297,168,038,560</u>	<u>933,078,674,158</u>	<u>(113,824,164,845)</u>	<u>236,749,284,490</u>	<u>(291,822,812)</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Estimación Gérica Directa	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente		
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación	
Al día	¢	2,508,884,001,000	1,760,074,201,509	748,809,799,491	(12,708,027,330)	8,453,642,892	(151,174,242)
Igual o menor a 30 días		58,243,371,139	48,079,464,893	10,163,906,246	(295,517,051)	-	-
Igual o menor a 60 días		3,309,421,033	2,822,420,336	487,000,697	(16,547,105)	-	-
Más de 180 días		4,886,768	-	4,886,768	(24,434)	-	-
		<u>2,570,441,679,940</u>	<u>1,810,976,086,738</u>	<u>759,465,593,202</u>	<u>(13,020,115,920)</u>	<u>8,453,642,892</u>	<u>(151,174,242)</u>
Estimación Específica Directa							
Al día		449,855,731,146	352,039,195,469	97,816,535,677	(34,500,197,928)	228,295,641,598	(7,113,712)
Igual o menor a 30 días		34,684,320,653	26,883,021,174	7,801,299,479	(5,141,664,032)	-	-
Igual o menor a 60 días		43,263,354,312	34,930,461,331	8,332,892,981	(4,002,462,284)	-	(298,856)
Igual o menor a 90 días		17,438,898,813	13,370,176,108	4,068,722,705	(2,952,583,728)	-	-
Igual o menor a 180 días		27,521,079,479	15,541,219,191	11,979,860,288	(11,606,341,491)	-	(132,953,219)
Más de 180 días		87,041,648,375	43,427,878,549	43,613,769,826	(42,600,799,462)	-	(282,783)
	¢	<u>659,805,032,778</u>	<u>486,191,951,822</u>	<u>173,613,080,956</u>	<u>(100,804,048,925)</u>	<u>228,295,641,598</u>	<u>(140,648,570)</u>
	¢	<u>3,230,246,712,718</u>	<u>2,297,168,038,560</u>	<u>933,078,674,158</u>	<u>(113,824,164,845)</u>	<u>236,749,284,490</u>	<u>(291,822,812)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
A1	¢	2,531,988,166,648	1,755,797,344,473	776,190,822,175	(12,659,940,910)	226,452,306,641	(151,288,935)
A2		38,737,755,756	33,030,512,828	5,707,242,928	(193,688,781)	1,118,547,763	(37,402)
		<u>2,632,282,045,330</u>	<u>1,823,690,612,325</u>	<u>808,591,433,005</u>	<u>(13,010,155,115)</u>	<u>227,587,176,606</u>	<u>(151,336,784)</u>
Estimación Específica Directa							
B1		193,827,062,547	159,277,091,032	34,549,971,515	(2,523,884,031)	3,942,754,363	(11,505,144)
B2		24,632,906,602	20,390,138,129	4,242,768,473	(526,227,540)	147,721,241	-
C1		71,479,256,554	62,261,209,385	9,218,047,169	(2,615,817,843)	3,900,594,358	(439,510)
C2		20,872,474,608	18,445,751,654	2,426,722,954	(1,305,590,237)	106,060,267	-
D		116,733,956,940	91,847,285,276	24,886,671,664	(18,796,672,164)	764,642,908	(43,358,702)
E		148,102,200,136	84,054,838,808	64,047,361,328	(61,191,645,863)	1,736,026,639	-
1		-	-	-	-	-	-
2		830,276,955	522,384,401	307,892,554	(18,006,550)	-	-
3		1,218,141,671	1,082,479,235	135,662,436	(39,328,005)	-	-
4		88,715,637	86,852,875	1,862,762	(1,365,646)	-	-
6		51,734,813	46,446,724	5,288,089	(5,520,323)	-	-
	¢	<u>577,851,336,774</u>	<u>438,023,125,285</u>	<u>139,828,211,489</u>	<u>(87,028,275,223)</u>	<u>10,597,799,776</u>	<u>(55,303,356)</u>
	¢	<u>3,210,133,382,104</u>	<u>2,261,713,737,610</u>	<u>948,419,644,494</u>	<u>(100,038,430,338)</u>	<u>238,184,976,382</u>	<u>(206,640,140)</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación	Principal	Estimación
Al día	¢	2,508,828,410,224	1,738,431,164,833	770,397,245,391	(12,697,021,048)	227,570,854,404	(151,336,785)
Igual o menor a 30 días		60,911,049,025	49,554,785,659	11,356,263,366	(308,120,127)	-	-
Igual o menor a 60 días		983,668,109	841,906,800	141,761,309	(4,999,964)	-	-
		<u>2,570,725,922,395</u>	<u>1,788,827,857,292</u>	<u>781,898,065,103</u>	<u>(13,010,155,114)</u>	<u>227,570,854,404</u>	<u>(151,336,785)</u>
Estimación Específica Directa							
Al día		422,175,709,581	329,136,134,750	93,039,574,831	(26,249,282,176)	10,613,586,420	(55,021,346)
Igual o menor a 30 días		35,461,121,096	26,717,833,836	8,743,287,260	(5,483,953,052)	535,558	(282,009)
Igual o menor a 60 días		52,296,255,885	42,016,448,037	10,279,807,848	(5,006,028,932)	-	-
Igual o menor a 90 días		33,287,535,966	24,980,466,979	8,307,068,987	(5,962,834,410)	-	-
Igual o menor a 180 días		11,924,632,862	6,359,736,467	5,564,896,395	(4,874,431,625)	-	-
Más de 180 días		84,262,204,319	43,675,260,249	40,586,944,070	(39,451,745,029)	-	-
	¢	<u>639,407,459,709</u>	<u>472,885,880,318</u>	<u>166,521,579,391</u>	<u>(87,028,275,224)</u>	<u>10,614,121,978</u>	<u>(55,303,355)</u>
	¢	<u>3,210,133,382,104</u>	<u>2,261,713,737,610</u>	<u>948,419,644,494</u>	<u>(100,038,430,338)</u>	<u>238,184,976,382</u>	<u>(206,640,140)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021

Cartera de préstamos	Cartera de Crédito Directa				Cartera de Crédito Contingente	
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación	Principal	Estimación
Estimación Générica Directa						
A1	€ 2,367,033,246,083	1,680,894,858,591	686,138,387,505	-11,835,166,287	199,525,591,756	-123,342,436
A2	46,781,534,632	38,681,142,023	8,100,392,608	-233,907,674	1,044,554,667	-
	<u>2,413,814,780,715</u>	<u>1,719,576,000,614</u>	<u>694,238,780,113</u>	<u>-12,069,073,961</u>	<u>200,570,146,423</u>	<u>-123,342,436</u>
Estimación Específica Directa						
A1						
A2						
B1	275,648,683,029	256,260,201,863	19,388,481,166	-2,250,725,068	12,344,650,725	-8,881,493
B2	27,460,200,908	25,269,281,540	2,190,919,369	-345,438,346	153,961,897	-
C1	43,980,248,489	38,335,391,438	5,644,857,051	-1,602,891,221	4,795,589,058	-2,551,966
C2	15,795,818,565	13,662,112,862	2,133,705,703	-1,135,163,417	75,146,118	-
D	42,902,771,895	34,154,206,641	8,748,565,255	-6,495,968,108	1,249,977,218	-121,915,243
E	153,436,056,687	92,941,832,745	60,494,223,941	-52,333,987,415	2,268,506,641	-1,994,135
1	61,957,123,938	25,816,694,989	36,140,428,949	-158,398,991	514,683	-64
2	14,145,467	10,595,678	3,549,789	-230,468	-	-
3	373,140,036	360,285,140	12,854,896	-5,015,150	-	-
4	678,657,630	647,008,800	31,648,830	-19,059,459	-	-
5	15,480,892	15,342,185	138,707	-173,806	-	-
6	86,066,505	52,697,786	33,368,719	-33,632,208	-	-
	€ 622,348,394,041	487,525,651,667	134,822,742,375	-64,380,683,657	20,888,346,340	-135,342,901
	€ 3,036,163,174,756	2,207,101,652,281	829,061,522,488	-76,449,757,618	221,458,492,763	-258,685,337
Cartera de préstamos						
Antigüedad de la cartera de préstamos						
Estimación Générica Directa						
Al día	€ 2,366,287,049,493	1,680,221,432,738	686,065,616,755	-11,986,408,735	200,526,146,420	-123,122,501
Igual o menor a 30 días	44,893,206,599	36,990,984,427	7,902,222,172	-227,891,593	-	-
Igual o menor a 60 días	2,095,945,109	1,860,730,847	235,214,263	-10,479,726	-	-
Igual o menor a 90 días	-	-	-	-	-	-
Igual o menor a 180 días	-	-	-	-	-	-
Más de 180 días	538,579,526	502,852,603	35,726,924	-2,692,898	44,000,000	-220,000
	<u>2,413,814,780,727</u>	<u>1,719,576,000,615</u>	<u>694,238,780,114</u>	<u>-12,227,472,952</u>	<u>200,570,146,420</u>	<u>-123,342,501</u>
Estimación Específica Directa						
Al día	453,920,914,047	371,542,490,393	82,378,423,666	-24,137,597,396	20,888,346,343	-135,342,836
Igual o menor a 30 días	42,647,097,807	32,792,397,693	9,854,700,114	-6,399,508,898	-	-
Igual o menor a 60 días	42,839,063,781	33,566,691,270	9,272,372,510	-2,786,687,529	-	-
Igual o menor a 90 días	10,759,072,559	7,634,732,524	3,124,340,034	-1,494,942,996	-	-
Igual o menor a 180 días	5,160,826,721	2,579,047,636	2,581,779,086	-2,435,578,229	-	-
Más de 180 días	67,021,419,114	39,410,292,150	27,611,126,964	-26,967,969,618	-	-
	€ 622,348,394,029	487,525,651,666	134,822,742,374	-64,222,284,666	20,888,346,343	-135,342,836
	€ 3,036,163,174,756	2,207,101,652,281	829,061,522,488	-76,449,757,618	221,458,492,763	-258,685,337

A continuación un análisis de los saldos de la cartera de crédito del Banco de Costa Rica evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 31 de marzo de 2022			
Categoría de riesgo:			
A1	€	2,534,266,891,189	2,521,595,556,650
A2		36,174,788,750	35,993,914,803
B1		203,162,938,162	201,076,420,170
B2		29,387,502,828	28,767,993,900
C1		58,439,712,547	56,468,984,751
C2		6,077,882,932	5,548,483,344
D		111,884,657,783	92,580,790,565
E		180,995,087,505	104,880,934,882
1		66,643,979,908	66,476,072,476
2		436,071,907	428,997,302
3		2,207,831,768	2,076,213,758
4		382,901,239	371,690,189
5		154,177,225	135,617,717
6		32,288,975	20,877,366
	€	<u>3,230,246,712,718</u>	<u>3,116,422,547,873</u>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 31 de diciembre de 2021			
Categoría de riesgo:			
A1	€	2,531,988,166,637	2,519,328,225,729
A2		38,737,755,756	38,544,066,975
B1		193,827,062,550	191,303,178,517
B2		24,632,906,602	24,106,679,062
C1		71,479,256,555	68,863,438,713
C2		20,872,474,609	19,566,884,372
D		116,733,956,941	97,937,284,777
E		148,102,200,137	86,910,554,274
1		61,556,122,926	61,399,597,502
2		830,276,955	812,270,405
3		1,218,141,672	1,178,813,666
4		88,715,638	87,349,992
5		14,610,312	10,393,291
6		51,734,814	46,214,491
	€	<u>3,210,133,382,104</u>	<u>3,110,094,951,766</u>

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 31 de marzo de 2021			
Categoría de riesgo:			
A1	€	2,367,033,246,083	2,355,198,079,796
A2		46,781,534,632	46,547,626,958
B1		275,648,683,029	273,397,957,960
B2		27,460,200,908	27,114,762,563
C1		43,980,248,489	42,377,357,268
C2		15,795,818,565	14,660,655,148
D		42,902,771,895	36,406,803,787
E		153,436,056,687	101,102,069,272
1		61,957,123,938	61,798,724,947
2		14,145,467	13,914,999
3		373,140,036	368,124,886
4		678,657,630	659,598,171
5		15,480,892	15,307,086
6		86,066,505	52,434,297
	€	<u>3,036,163,174,756</u>	<u>2,959,713,417,138</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

De acuerdo con las disposiciones aprobadas por la SUGEF, al 31 de marzo de 2022 la estimación mínima requerida asciende a la suma de ¢114.115.987.657, (¢100.245.070.478 y ¢76.708.442.995, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) de la cual ¢113.824.164.845, (¢100.038.430.338 y ¢76.449.757.618, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) está asignado a valuación de la cartera de crédito directo y ¢291.822.812, (¢206.640.140 y ¢258.685.337, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) a la cartera de crédito contingente. Adicionalmente, la suma por estimación contracíclica es por ¢4.779.400.343, (¢4.779.400.343 y ¢4.779.400.343, para diciembre y marzo 2021 respectivamente).

A continuación, un análisis de los saldos de la cartera de crédito de la subsidiaria BICSA, evaluada individualmente con estimación, según el monto bruto y el monto neto luego de deducir la estimación de incobrables, por clasificación de riesgo según la normativa aplicable:

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Banco Internacional de Costa Rica, S.A. y Subsidiaria			
Principal	€ 994,523,631,114	928,022,879,151	830,872,677,538
Producto	3,955,474,056	3,234,831,826	5,231,025,757
	<u>998,479,105,170</u>	<u>931,257,710,977</u>	<u>836,103,703,295</u>
Estimación para créditos incobrables	(17,915,318,059)	(18,290,115,836)	(15,932,752,985)
Valor en libros	€ <u>980,563,787,111</u>	<u>912,967,595,141</u>	<u>820,170,950,310</u>
Cartera de préstamos, neto de estimación	€ <u>970,071,578,939</u>	<u>899,571,741,851</u>	<u>812,720,012,637</u>
A costo amortizado			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	895,540,994,193	822,817,584,444	732,141,560,489
Grado 2: Mención especial	63,453,193,784	69,841,175,390	66,807,030,306
Grado 3: Subnormal	18,685,113,434	17,656,042,211	17,516,889,108
Grado 4: Dudoso	7,889,290,041	7,130,986,182	1,124,574,364
Grado 5: Irrecuperable	8,955,039,662	10,577,090,925	13,282,623,272
	<u>994,523,631,114</u>	<u>928,022,879,152</u>	<u>830,872,677,539</u>
Reserva por deterioro	(17,915,318,059)	(18,290,115,836)	(15,932,752,985)
Valor en libros	<u>976,608,313,055</u>	<u>909,732,763,316</u>	<u>814,939,924,554</u>
Préstamos renegociados deteriorados			
Monto bruto	9,248,296,154	8,786,834,475	10,591,178,864
Monto deteriorado	<u>9,248,296,154</u>	<u>8,786,834,475</u>	<u>10,591,178,864</u>
Reserva por deterioro	97,443,965	44,542,254	1,425,101,345
Total, neto	<u>9,150,852,189</u>	<u>8,742,292,221</u>	<u>9,166,077,519</u>
No morosos ni deteriorado:			
Grado 1: Normal o riesgo bajo	895,540,994,193	822,817,584,444	732,141,560,489
Grado 2: Mención especial	63,453,193,784	69,841,175,390	66,807,030,306
Sub-total	<u>958,994,187,977</u>	<u>892,658,759,834</u>	<u>798,948,590,795</u>
Individualmente deteriorados			
Grado 3: Subnormal	18,685,113,434	17,656,042,211	17,516,889,108
Grado 4: Dudoso	7,889,290,041	7,130,986,182	1,124,574,364
Grado 5: Irrecuperable	8,955,039,661	10,577,090,924	13,282,623,271
Sub-total	<u>35,529,443,136</u>	<u>35,364,119,317</u>	<u>31,924,086,743</u>
Reserva por deterioro			
Específica	17,584,365,079	17,850,642,513	15,471,127,029
Colectivo	330,952,980	439,473,323	461,625,955
Total de reserva por deterioro	<u>17,915,318,059</u>	<u>18,290,115,836</u>	<u>15,932,752,984</u>
Obligaciones de clientes por aceptaciones			
Valor en Libros	€ <u>6,536,734,117</u>	<u>10,161,021,465</u>	<u>2,219,911,916</u>
Productos por cobrar	€ <u>3,955,474,055</u>	<u>3,234,831,825</u>	<u>5,231,025,757</u>
Cartera crédito neta (Valor en libros)	€ <u>980,563,787,111</u>	<u>912,967,595,141</u>	<u>820,170,950,310</u>

Al 31 de marzo de 2022, la estimación por deterioro de la cartera de crédito de BICSA es por un monto de € 17.915.318.059, (€18.290.115.836 y €15.932.754.219, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La concentración de la cartera de créditos directos y créditos contingentes por sector (actividad económica) se detalla como sigue:

	Marzo 2022		Diciembre 2021		Marzo 2021	
	Cartera de Créditos					
	Directos	contingentes	contingentes	contingentes	Directos	contingentes
Comercio	525,756,793,550	37,307,075,260	513,459,539,620	36,740,997,823	277,648,053,305	41,611,791,298
Industria manufacturera	456,517,206,072	3,776,467,560	455,640,113,110	3,277,033,317	412,507,678,414	2,195,436,473
Construcción, compra y reparación de inmuebles	1,366,522,148,533	32,484,069,522	1,338,672,803,355	32,674,738,213	1,213,754,333,331	31,612,471,486
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	200,699,184,047	2,157,476,115	184,399,472,990	2,093,810,768	205,622,682,262	1,382,788,511
Pesca y acuicultura	45,333,453	-	46,000,000	-	23,672,166	-
Consumo	279,337,162,224	106,135,055,998	287,633,267,439	109,372,549,828	294,695,015,677	109,311,432,573
Enseñanza	800,300,072	-	819,434,189	-	3,622,103,677	-
Transporte	51,271,559,414	82,597,281	52,369,425,342	81,176,250	54,467,633,938	95,906,441
Actividad financiera bursátil	3,645,461,657	-	3,747,089,931	-	3,985,414,230	-
Electricidad, telecomunicaciones, gas y agua	161,692,708,687	-	163,842,838,285	-	77,963,876,457	-
Servicios	732,523,244,297	193,419,238,226	681,309,198,989	193,403,652,614	1,175,724,087,576	176,528,776,277
Hotel y restaurante	115,368,469,888	-	116,341,025,761	-	108,025,132,414	-
Explotación de minas y canteras	33,244,382	-	35,408,877	-	433,183,435	-
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	37,241,290,128	-	37,403,809,988	-	7,818,500,039	-
Administración Pública	274,085,504,907	3,294,659,509	285,486,409,880	4,100,919,059	-	1,197,984,712
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	722,213,154	21,225,773	707,076,325	20,530,565	1,396,270,565	19,593,843
Véase notas 6 y 19	4,206,261,824,465	378,677,865,244	4,121,912,914,081	381,765,408,437	3,837,687,637,486	363,956,181,614
Otras contingencias	-	73,858,661,662	-	72,902,375,786	-	70,707,585,378
	4,206,261,824,465	452,536,526,906	4,121,912,914,081	454,667,784,223	3,837,687,637,486	434,663,766,992

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La concentración por área geográfica de la cartera de crédito de la Subsidiaria Banco Internacional de Costa Rica S.A., se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Alemania	265,972,770	256,013,907	1,670,324,276
Brasil	5,996,495,190	5,834,931,225	6,202,438,320
Chile	4,293,182,089	2,581,000,000	-
China	3,490,079,078	460,651,718	3,927,881,272
Colombia	2,730,614,413	7,254,526,393	3,120,986,045
Costa Rica	334,039,106,379	314,431,213,509	307,053,358,787
Dinamarca	66,739,352	1,096,896,609	1,153,270,494
Ecuador	84,596,282,532	83,511,271,544	52,195,984,782
El Salvador	102,496,199,920	54,082,028,805	47,024,663,037
España	7,764,581,033	5,530,306,119	3,562,664,067
Estados Unidos de América	19,412,325,148	25,624,123,478	23,284,367,893
Guatemala	53,007,829,375	38,087,244,663	39,960,447,886
Holanda	-	53,133,111	100,681,240
Honduras	3,342,277,736	3,233,405,823	-
Inglaterra	4,000,753,467	3,869,713,948	3,757,199,678
Islas Vírgenes Británicas	-	3,942,415,556	2,959,947,420
México	40,274,632,840	22,202,744,071	12,344,346,828
Nicaragua	17,574,419,286	18,929,603,753	32,420,441,919
Panamá	279,253,851,762	301,780,136,806	260,409,603,794
Perú	21,820,542,806	22,678,681,761	17,871,524,234
Polonia	-	-	13,855,725
República Dominicana	3,594,760,410	5,684,268,576	5,847,731,760
Rusia	-	208,680,303	334,621,917
Uruguay	220,939,517	90,335,000	147,794,400
Otros*	6,282,046,011	6,599,552,474	5,508,541,152
	994,523,631,114	928,022,879,152	830,872,676,926

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La concentración por área geográfica de la cartera de créditos del Banco de Costa Rica se detalla como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Costa Rica	¢ <u>3,211,737,663,145</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>3,006,814,431,589</u>
	¢ <u>3,211,737,663,145</u>	<u>3,193,889,504,724</u>	<u>3,006,814,431,589</u>

Al 31 de marzo de 2022 el Banco mantiene comisiones de confianza por ¢468.050, (¢1.125.341 y ¢2.495.103, para diciembre y marzo 2021 respectivamente)

El saldo de los bienes adjudicados, se detalla como sigue (véase nota 7):

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Propiedades	¢ 125,613,741,716	136,797,715,011	151,608,370,055
Otros	562,858,646	668,069,690	518,342,565
	¢ <u>126,176,600,362</u>	<u>137,465,784,701</u>	<u>152,126,712,620</u>

En el caso de BICSA, tiene (5) años de plazo para enajenar bienes inmuebles adquiridos en pago de créditos insolutos, a partir de la fecha de inscripción del bien, si transcurrido ese plazo no se ha vendido el bien, deberá efectuar un avalúo independiente para establecer su valor.

Por otro lado se crea una reserva en la cuenta de patrimonio, mediante la apropiación en el siguiente orden de: a) sus utilidades no distribuidas; y b) utilidades del periodo. Las reservas antes mencionadas se mantendrán hasta que se realice el traspaso efectivo del bien adquirido.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación se detalla la cartera de crédito directo por tipo de garantía (véase notas 6 y 19):

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Garantía				
Activos pignorados	¢	39,434,885,358	44,501,923,980	38,918,829,904
Cobranzas		110,083,353,700	88,100,480,538	84,305,295,472
Fiduciaria		1,018,241,577,497	930,131,219,106	849,220,694,092
Hipotecarias		1,618,245,590,593	1,615,708,776,894	1,535,791,578,820
Prenda		180,102,229,705	183,172,106,474	189,149,292,813
Otros		1,240,154,187,612	1,260,298,407,089	1,140,301,946,384
	¢	<u>4,206,261,824,465</u>	<u>4,121,912,914,081</u>	<u>3,837,687,637,486</u>

Al 31 de marzo de 2022, el 43% de la cartera de crédito se encuentra respaldada con garantía real hipotecaria y prenda, (44% y 45%, para el diciembre y marzo 2021 respectivamente)

El Banco, en cumplimiento con la normativa SUGEF 5-04 “Reglamento sobre Límites de Crédito a Personas Individuales y de Grupos de Interés Económico”, depura la información de datos reportados de los grupos de interés económico, como parte de su responsabilidad de identificar relaciones administrativas y patrimoniales significativas entre los deudores con operaciones activas totales. Al 31 de marzo de 2022, se reportan los grupos de los deudores (integrantes) que tengan operaciones que sumen el 2% o más del capital ajustado y que en forma grupal reporten el 5% o más del capital ajustado.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

La concentración de la cartera en grupos de interés económico se detalla como sigue:

Al 31 de marzo de 2022:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	25,336,162,784 ¢	123,428,979,726	314
2	5-9,99%	50,672,325,569	182,709,660,449	75
3	10-14,99%	76,008,488,353	517,002,986,983	0
4	15-20%	101,344,651,138	410,276,330,386	24
Total			¢ 1,233,417,957,544	413

Al 31 de diciembre 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,905,976,882 ¢	122,240,246,726	288
2	5-9,99%	47,811,953,763	301,693,875,182	81
3	10-14,99%	71,717,930,645	520,642,488,823	0
4	15-20%	95,623,907,526	340,564,773,477	22
Total			¢ 1,285,141,384,208	391

Al 31 de marzo 2021:

<u>No.</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Banda</u>	<u>Monto total</u>	<u>Nº clientes</u>
1	0-4,99%	23,905,976,882 ¢	43,005,878,116	256
2	5-9,99%	47,811,953,763	169,623,712,202	72
	10-14,99%			
3		71,717,930,645	-	0
4	15-20%	95,623,907,526	508,297,327,664	241
Total			¢ 720,926,917,982	569

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

(b) Gestión del riesgo de mercado

Definiciones

El riesgo de mercado se refiere a las pérdidas potenciales que pueden ocurrir en el valor de los activos y pasivos financieros en el estado de situación financiera; debido a movimientos adversos en los factores que determinan su precio, también conocidos como factores de riesgo, tales como: liquidez, tasas de interés, tipo de cambio e inflación; incluyendo los portafolios cedidos en administración.

El riesgo de liquidez se genera cuando la entidad financiera no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja, resultando a su vez del desenlace entre el plazo de las recuperaciones (operaciones activas) y el plazo de las obligaciones (operaciones pasivas); o bien, ante el inadecuado mecanismo de formación de precios que inhabilita conocer el precio para transformar un activo y/o pasivo en liquidez.

El riesgo de precio de activos e inflación mide las posibles pérdidas que se pueden producir en activos financieros que forman parte de las carteras de inversión, y en una merma del poder adquisitivo de los flujos de dinero que recibe el Banco.

El riesgo de tasa de interés mide la posibilidad de que la Entidad incurra en pérdidas como consecuencia de cambios en el valor presente de los activos y pasivos en los que el Banco mantenga posiciones dentro o fuera del balance.

El riesgo de tipo de cambio es la posibilidad de que ocurra una pérdida económica debido a variaciones en el tipo de cambio. Este riesgo también se presenta cuando el resultado neto del ajuste cambiario no compensa proporcionalmente el ajuste en el valor de los activos denominados en moneda extranjera, ocasionando una reducción en el indicador de suficiencia patrimonial o en cualquier modelo que ante variaciones de este macro precio tenga una afectación negativa en la determinación del riesgo cambiario como en los indicadores CAMELS o estadígrafos propios.

Metodología de gestión

Se utilizan dos metodologías para medir la exposición al riesgo de precio; una es regulatoria y la otra es interna. La metodología regulatoria es mensual, utiliza simulación histórica y sus resultados ponderan en el riesgo de precio de la Suficiencia Patrimonial. Por su parte, la metodología interna consiste en un valor en riesgo paramétrico con suavizamiento exponencial diario que mide el impacto de los factores de tasa de interés y tipo de cambio sobre el rendimiento del portafolio de inversión

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

En cuanto a las tasas de interés, el Banco tiene una sensibilidad a este tipo de riesgo debido a la mezcla de tasas y plazos, tanto en los activos como en los pasivos. Esta sensibilidad es mitigada a través del manejo de tasas variables y la combinación de calces de plazos monitoreado por modelos internos.

Por su parte, la gestión del riesgo de liquidez operativa es evaluada periódicamente mediante la actualización diaria del flujo de caja del Banco proyectado a seis meses y el cálculo del indicador de cobertura de liquidez; los calces de plazo por su parte se elaboran de manera semanal. Todos los indicadores de riesgo de liquidez se calculan por moneda.

La Entidad implementa otras metodologías internas que sirven de alertas tempranas en la gestión de este riesgo: volatilidad de los depósitos, los niveles de endeudamiento, la estructura del pasivo, el grado de liquidez de los activos, la disponibilidad de líneas de financiamiento y la efectividad general de la brecha de plazos.

Límites de tolerancia e indicadores de riesgo

Los principales indicadores para el control de los límites de los riesgos de mercado son:

- Riesgo de liquidez: Máxima salida esperada de las captaciones con el público por moneda, calce a uno y tres meses por moneda e índice de cobertura de liquidez (ICL) por moneda.
- Riesgo de precio: VaR de la cartera de inversión mediante modelos internos y regulatorios.
- Riesgo cambiario: Sensibilidad de la posición patrimonial en moneda extranjera, mediante modelos internos.
- Riesgo de tasa: Sensibilidad del margen financiero por movimientos de las tasas de interés de referencia, mediante modelos internos.

Cada uno de los indicadores anteriores cuenta con parámetros de aceptabilidad y límites que son aprobados por la Junta Directiva General.

Exposición y administración del riesgo

(c) Riesgo de liquidez

Ante la prolongación de la crisis mundial originada por la pandemia del Covid-19 y sus nuevas variantes, el Banco continúa con la implementación de la estrategia de liquidez para afrontar el aumento en las volatilidades de las captaciones con el público atendiendo así la preferencia de los clientes de mantener los saldos a la vista en lugar de mantenerlos a plazo.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

El efectivo y sus equivalencias presentan un aumento interanual de un 10.81%, principalmente por depósitos a la vista con el BCCR y las cuentas corrientes y depósitos a la vista en entidades financieras del exterior. (ver cuadro de efectivo y sus equivalencias en la nota 4).

Los productos de captación a la vista presentan un aumento interanual del 28.32%, debido al incremento de las captaciones a plazo de entidades financieras del país y los cargos por pagar por obligaciones con entidades financieras y no financieras (ver cuadro de obligaciones con el público a la vista en la Nota 11).

El fondeo mayorista aumentó interanualmente en un 11.94%, principalmente en obligaciones a plazo con el Banco Central de Costa Rica y por los cargos por pagar a esa Institución, así como las captaciones a plazo de entidades financieras del país (Ver cuadro de obligaciones con entidades financieras y el Banco Central en la nota 14).

En la siguiente tabla, se observan los resultados interanuales al cierre de marzo 2022:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Indicador de cobertura de liquidez (colones)	1.41	1.23	1.41
Indicador de cobertura de liquidez (dólares)	1.24	1.67	1.24
Límite regulatorio	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>	<u>1.00</u>

Por su lado, el indicador regulatorio de calce de plazos, tuvo los siguientes resultados al 31 de marzo de 2022:

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo				
<u>Indicador</u>	<u>Interpretación</u>	<u>Observación</u>	<u>Niveles aprobados</u>	
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el activo y el pasivo asociado a la volatilidad de las cuentas	2.20	Limite:	1.10
Calce a 1 mes plazo colones		3.07	Limite:	1.00
Calce a 3 meses plazo dólares		1.90	Limite:	0.94
<u>Calce a 3 meses plazo colones</u>		<u>1.71</u>	<u>Limite:</u>	<u>0.85</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA

Notas a los Estados Financieros Separados

Al 31 de marzo 2022

Calces de liquidez regulatorio por moneda y plazo

Indicador	Interpretación	Observación	Niveles aprobados
Calce a 1 mes plazo dólares	Razón entre el	1.70	Límite: 1.10
Calce a 1 mes plazo colones	activo y el pasivo	1.44	Límite: 1.00
Calce a 3 meses plazo dólares	asociado a la	1.16	Límite: 0.94
Calce a 3 meses plazo colones	volatilidad de las cuentas	1.12	Límite: 0.85

El calce de plazos muestra una holgura constante y significativa con respecto a los límites regulatorios, lo cual es un efecto directo de las medidas que se toman en la estrategia para el cumplimiento del Indicador de Cobertura de Liquidez, pero principalmente para la atención de la emergencia por la pandemia del Covid-19 que afronta el país desde marzo de 2020.

El Banco ha implementado como medida preventiva de administración de riesgo de liquidez de cara al Covid-19, reportes que permiten un monitoreo de los principales indicadores operativos y estructurales, así como un alineamiento de la gestión de liquidez con el riesgo de crédito y de mercado.

También se han realizado proyecciones de la magnitud de los impactos que podría generar la crisis del Covid-19 en los indicadores financieros del Banco, mismas que son actualizadas en función del desarrollo de la situación de emergencia para la toma de decisiones.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los vencimientos de los activos y pasivos del Banco se detallan como sigue:

Al 31 de marzo de 2022

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	¢ 365,451,531,071	-	-	-	-	-	121,462,256	-	365,572,993,327
Cuenta encaje en el BCCR	373,583,417,852	32,165,329,682	17,477,573,344	20,977,891,458	36,233,272,259	45,984,863,696	19,804,171,317	-	546,226,519,608
Inversiones en valores	421,711,987	343,719,531,375	27,789,360,905	16,717,021,900	44,834,846,138	136,057,407,782	1,319,645,283,718	-	1,889,185,163,805
Intereses sobre inversiones	156,736	1,593,269,590	2,420,539,688	3,545,381,175	8,647,352,820	24,609,783	388,129,871	-	16,619,439,663
Cartera de crédito	21,385,221,945	132,477,335,806	113,766,951,633	112,190,198,967	247,360,729,355	243,970,289,026	3,140,106,432,062	175,893,600,207	4,187,150,759,001
Intereses sobre cartera de crédito	13,821,645	8,161,291,069	2,323,862,073	533,212,469	521,424,800	1,161,831,173	9,749,080,399	-	22,464,523,628
	¢ <u>760,855,861,236</u>	<u>518,116,757,522</u>	<u>163,778,287,643</u>	<u>153,963,705,969</u>	<u>337,597,625,372</u>	<u>427,199,001,460</u>	<u>4,489,814,559,623</u>	<u>175,893,600,207</u>	<u>7,027,219,399,032</u>
Pasivos									
Obligaciones con el público	¢ 3,286,870,101,111	274,895,349,334	178,440,890,674	201,788,344,973	418,918,887,281	501,485,149,795	281,329,461,468	-	5,143,728,184,636
Obligaciones con BCCR	-	-	-	-	-	-	117,434,359,976	-	117,434,359,976
Obligaciones con entidades financieras	120,286,746,823	274,303,274,476	51,363,989,631	56,606,282,592	156,045,919,981	128,870,798,640	138,802,792,073	-	926,279,804,216
Cargos por pagar sobre obligaciones	938,415,877	3,236,335,763	2,520,584,975	2,521,235,692	4,169,616,952	3,493,922,478	4,031,538,779	-	20,911,650,516
	<u>3,408,095,263,811</u>	<u>552,434,959,573</u>	<u>232,325,465,280</u>	<u>260,915,863,257</u>	<u>579,134,424,214</u>	<u>633,849,870,913</u>	<u>541,598,152,296</u>	<u>-</u>	<u>6,208,353,999,344</u>
Brechas de activos y pasivos	¢ <u>(2,647,239,402,575)</u>	<u>(34,318,202,051)</u>	<u>(68,547,177,637)</u>	<u>(106,952,157,288)</u>	<u>(241,536,798,842)</u>	<u>(206,650,869,453)</u>	<u>3,948,216,407,327</u>	<u>175,893,600,207</u>	<u>818,865,399,688</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas	TOTAL
								a más de treinta	
Disponibilidades	434,935,004,597	-	-	-	-	-	160,295,897	-	435,095,300,494
Cuenta encaje en el BCCR	348,958,390,978	35,768,253,928	20,464,212,076	16,257,418,716	40,210,942,636	41,377,474,977	22,376,944,606	-	525,413,637,917
Inversiones en valores	(1,485,285,503)	359,141,643,675	22,140,847,788	17,638,928,998	82,594,087,897	88,426,275,551	1,295,915,219,792	-	1,864,371,718,198
Intereses sobre inversiones	(6,598,490)	19,571,821,811	3,472,798,017	1,668,298,105	1,427,060,560	31,665,061	322,860,664	-	26,487,905,728
Cartera de crédito	21,760,259,981	136,576,421,613	136,942,851,278	108,233,417,014	269,270,297,863	228,371,851,236	564,962,795,947	2,636,785,641,121	4,102,903,536,053
Intereses sobre cartera de crédito	15,327,557	6,077,713,619	1,153,644,171	362,652,743	1,179,041,189	589,682,735	10,063,732,703	36,914,488	19,478,709,205
	804,177,099,120	557,135,854,646	184,174,353,330	144,160,715,576	394,681,430,145	358,796,949,560	1,893,801,849,609	2,636,822,555,609	6,973,750,807,595
Pasivos									
Obligaciones con el público	3,369,463,573,945	306,621,653,420	194,292,982,830	160,348,752,129	359,289,973,542	418,399,908,387	273,879,972,875	-	5,082,296,817,128
Obligaciones con BCCR	-	10,001,111,049	-	-	-	-	117,687,914,780	-	127,689,025,829
Obligaciones con entidades financieras	62,168,927,368	289,889,135,565	57,447,190,770	48,876,570,622	138,766,550,569	166,440,254,686	142,209,679,889	-	905,798,309,469
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,230,823,415	2,885,502,595	3,142,095,409	1,924,373,255	3,865,487,366	3,262,429,961	3,862,861,470	-	20,173,573,471
	3,432,863,324,728	609,397,402,629	254,882,269,009	211,149,696,006	501,922,011,477	588,102,593,034	537,640,429,014	-	6,135,957,725,897
Brechas de activos y pasivos	(2,628,686,225,608)	(52,261,547,983)	(70,707,915,679)	(66,988,980,430)	(107,240,581,332)	(229,305,643,474)	1,356,161,420,595	2,636,822,555,609	837,793,081,698

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2021

Activos	A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a más de treinta días	TOTAL
Disponibilidades	236,527,374,492	-	-	-	-	-	40,790,489	-	236,568,164,981
Cuenta encaje en el BCCR	361,821,065,410	35,169,149,029	19,018,776,242	18,792,346,157	47,875,687,218	49,211,306,302	19,876,650,795	-	551,764,981,153
Inversiones en valores	1,614,281,034	290,361,518,220	32,316,781,155	47,955,029,321	55,220,101,611	191,265,067,726	857,274,431,437	-	1,476,007,210,504
Intereses sobre inversiones	3,794,272	2,946,513,868	2,294,560,856	2,578,832,760	5,447,725,734	139,159,381	250,125,057	-	13,660,711,928
Cartera de crédito	26,153,455,801	86,075,061,513	87,938,343,327	116,103,191,039	202,302,519,661	217,246,758,308	2,939,362,970,451	144,723,629,210	3,819,905,929,310
Intereses sobre cartera de crédito	30,268,266	7,138,584,099	3,123,135,430	911,767,052	9,480,476,307	2,869,461,095	10,862,419,907	163,656,152	34,579,768,308
	626,150,239,275	421,690,826,729	144,691,597,010	186,341,166,329	320,326,510,531	460,731,752,812	3,827,667,388,136	144,887,285,362	6,132,486,766,184
Pasivos									
Obligaciones con el público	2,778,290,531,315	280,427,550,887	164,438,506,409	159,911,444,357	456,941,901,224	441,056,748,610	247,783,440,915	-	4,528,850,123,717
Obligaciones con BCCR	1,243,490,384	-	-	-	-	-	19,530,000,000	-	20,773,490,384
Obligaciones con entidades financieras	71,407,018,425	273,374,269,580	77,219,730,256	88,418,695,271	70,625,338,380	111,122,266,123	180,504,335,565	-	872,671,653,600
Cargos por pagar sobre obligaciones	1,180,874,356	3,437,041,052	2,505,768,136	2,407,894,878	4,245,554,759	2,600,217,501	2,938,905,237	-	19,316,255,919
	2,852,121,914,480	557,238,861,519	244,164,004,801	250,738,034,506	531,812,794,363	554,779,232,234	450,756,681,717	-	5,441,611,523,620
Brechas de activos y pasivos	(2,225,971,675,205)	(135,548,034,790)	(99,472,407,791)	(64,396,868,177)	(211,486,283,832)	(94,047,479,422)	3,376,910,706,419	144,887,285,362	690,875,242,564

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(d) Riesgo de precio del portafolio

El Banco administra dos carteras de inversión: Fondos Propios y Fondos de Crédito para el Desarrollo. Para el caso de fondos propios, se observa una concentración de 61.63% en instrumentos emitidos por el Ministerio de Hacienda. En este sentido y con el propósito de mitigar el riesgo de mercado de estos instrumentos, se definió una estrategia en la posición de inversiones de este emisor.

A continuación, se detallan los resultados de la metodología VaR SUGEF 03-06, considerando ambas carteras:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
VaR	₡ <u>11,689,470,814</u>	<u>11,321,149,203</u>	<u>8,288,605,358</u>

El aumento interanual del indicador es un efecto del aumento de la volatilidad de los precios de los instrumentos de inversión como consecuencia de la pandemia mundial, así como de cambios en la estructura del portafolio y del valor de mercado de la cartera.

(e) Riesgo de tasas de interés

La cartera de crédito, la cartera de inversiones, así como las obligaciones con el público y otros pasivos a tasas variables, son sensibles a las fluctuaciones de las tasas de interés y el riesgo de flujo de efectivo. Seguidamente se presenta un análisis de sensibilidad sobre posibles variaciones en las tasas de interés con corte al 31 de marzo 2022.

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las inversiones

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,451,100,166,752	1,508,341,829,584	1,167,469,677,538
Aumento en las tasas de un 1%	253,468,985	291,722,625	161,045,689
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>506,937,970</u>	<u>583,445,250</u>	<u>322,091,379</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las inversiones

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,451,100,166,752	1,508,341,829,584	1,167,469,677,538
Disminución en las tasas de un 1%	253,468,985	291,722,625	161,045,689
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>506,937,970</u>	<u>583,445,250</u>	<u>322,091,379</u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de la cartera de crédito

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Cartera de crédito	¢ 2,315,860,451,715	3,322,631,749,946	3,118,833,415,310
Aumento en las tasas de un 1%	1,040,796,320	1,806,443,985	1,463,461,494
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>2,085,424,201</u>	<u>3,626,374,359</u>	<u>2,960,176,264</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de la cartera de crédito

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Cartera de crédito	¢ 2,315,860,451,715	3,322,631,749,946	3,118,833,415,310
Disminución en las tasas de un 1%	1,038,874,274	1,794,415,508	1,463,461,494
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>2,078,161,689</u>	<u>3,586,765,803</u>	<u>2,960,176,264</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones con el público

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,634,982,563,707	4,595,900,641,742	4,075,219,951,350
Aumento en las tasas de un 1%	2,894,638,419	1,822,383,143	2,490,826,803
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>5,789,276,837</u>	<u>3,644,766,286</u>	<u>4,981,653,606</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones con el público

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones con el público	¢ 4,634,982,563,707	4,595,900,641,742	4,075,219,951,350
Disminución en las tasas de un 1%	2,894,638,419	1,822,383,143	2,490,826,803
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>5,789,276,837</u>	<u>3,644,766,286</u>	<u>4,981,653,606</u>

Sensibilidad a un aumento en la tasa de interés de las obligaciones financieras a plazo

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 138,561,809,405	167,857,238,324	19,723,264,706
Aumento en las tasas de un 1%	115,468,175	139,847,287	10,121,486,365
Aumento en las tasas de un 2%	¢ <u>230,936,349</u>	<u>279,694,574</u>	<u>20,242,972,731</u>

Sensibilidad a una disminución en la tasa de interés de las obligaciones financieras a plazo

	<u>Marzo 2022</u>	<u>Diciembre 2021</u>	<u>Marzo 2021</u>
Obligaciones financieras a plazo	¢ 138,561,809,405	167,857,238,324	19,723,264,706
Disminución en las tasas de un 1%	115,468,175	139,847,287	10,121,486,365
Disminución en las tasas de un 2%	¢ <u>230,936,349</u>	<u>279,694,574</u>	<u>20,242,972,731</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, el calce de plazos de tasas de interés sobre los activos y pasivos se detalla como sigue:

	<u>Tasa de Interés</u>							<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	
Colones:								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	7.71%	¢ 69,680,307,592	36,906,436,082	50,229,111,906	75,635,953,351	230,117,237,155	800,844,137,626	1,263,413,183,712
Cartera de créditos	7.18%	1,573,980,739,152	229,241,959,770	29,660,582,398	44,627,734,094	60,587,677,940	726,272,160,634	2,664,370,853,988
Total recuperación de activos (*)		1,643,661,046,744	266,148,395,852	79,889,694,304	120,263,687,445	290,704,915,095	1,527,116,298,260	3,927,784,037,700
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		111,429,271,293	207,638,928,952	285,677,439,095	43,867,154,713	224,143,560,927	51,450,570,048	924,206,925,028
Obligaciones con Entidades Financieras	1.49%	16,181,887,144	31,807,537,561	12,194,256,574	1,102,582,331	163,718,005,503	143,214,198	225,147,483,311
Total vencimiento de pasivos (*)		127,611,158,437	239,446,466,513	297,871,695,669	44,969,737,044	387,861,566,430	51,593,784,246	1,149,354,408,339
Brechas de activos y pasivos		¢ 1,516,049,888,307	26,701,929,339	(217,982,001,365)	75,293,950,401	(97,156,651,335)	1,475,522,514,014	2,778,429,629,361
USDólares:								
<u>Activos</u>								
Inversiones en valores	2.93%	¢ 276,676,757,314	60,556,165,057	25,312,643,287	73,896,829,645	171,889,688,366	183,102,526,892	791,434,610,561
Cartera de créditos	11.99%	680,386,985,614	23,036,465,453	13,845,178,029	8,067,458,781	10,769,153,033	140,677,552,096	876,782,793,006
Total recuperación de activos (*)		957,063,742,928	83,592,630,510	39,157,821,316	81,964,288,426	182,658,841,399	323,780,078,988	1,668,217,403,567
<u>Pasivos</u>								
Obligaciones con el público		8,395,005,521	10,916,908,555	17,346,169,955	10,506,303,893	17,222,852,591	13,757,159,501	78,144,400,016
A la vista	0.19%	213,626,769,868	48,496,494,912	105,587,860,861	108,225,147,984	86,323,315,707	29,199,108,425	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.98%	214,770,386	9,579,262,473	918,415,497	13,119,726,109	2,796,199,008	(13,746,814,301)	12,881,559,172
Total vencimiento de pasivos (*)		8,609,775,907	20,496,171,028	18,264,585,452	23,626,030,002	20,019,051,599	10,345,200	91,025,959,188
Brechas de activos y pasivos		¢ 948,453,967,021	63,096,459,482	20,893,235,864	58,338,258,424	162,639,789,800	323,769,733,788	1,577,191,444,379

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

	<u>Tasa de Interes</u>		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	<u>Total</u>
	<u>Efectiva</u>								
Colones:									
Activos									
Inversiones en valores	6.28%	¢	143,002,127,798	30,638,697,942	61,800,302,166	57,095,240,800	169,036,028,748	806,689,635,897	1,268,262,033,351
Cartera de créditos	7.47%		1,491,107,259,132	176,389,813,963	122,125,309,781	48,837,054,341	65,139,000,687	806,372,174,173	2,709,970,612,077
Total recuperación de activos (*)			1,634,109,386,930	207,028,511,905	183,925,611,947	105,932,295,141	234,175,029,435	1,613,061,810,070	3,978,232,645,428
Pasivos									
Obligaciones con el público			143,729,368,839	189,438,304,198	211,699,837,641	45,495,388,592	179,980,510,078	55,152,400,273	825,495,809,621
A la vista	1.50%		-	-	-	-	-	-	
A plazo	3.69%		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica			10,001,111,049	-	-	-	-	-	10,001,111,049
Obligaciones con Entidades Financieras	1.22%		29,926,152,880	38,557,465,030	36,273,831,799	1,102,582,331	159,529,226,852	143,214,198	265,532,473,090
Total vencimiento de pasivos (*)			183,656,632,768	227,995,769,228	247,973,669,440	46,597,970,923	339,509,736,930	55,295,614,471	1,101,029,393,760
Brechas de activos y pasivos		¢	1,450,452,754,162	(20,967,257,323)	(64,048,057,493)	59,334,324,218	(105,334,707,495)	1,557,766,195,599	2,877,203,251,668
USDólares:									
Activos									
Inversiones en valores	3.80%	¢	282,200,450,604	36,729,641,872	56,940,476,632	49,013,842,870	174,387,928,560	189,876,309,867	789,148,650,405
Cartera de créditos	13.05%		637,595,036,125	30,510,625,071	13,865,880,828	15,216,945,560	10,632,284,130	145,275,263,924	853,096,035,638
Total recuperación de activos (*)			919,795,486,729	67,240,266,943	70,806,357,460	64,230,788,430	185,020,212,690	335,151,573,791	1,642,244,686,043
Pasivos									
Obligaciones con el público			11,484,385,334	11,671,450,224	12,783,631,968	9,613,462,687	18,019,787,052	14,357,713,279	77,930,430,544
A la vista	22.50%		250,228,124,863	24,973,769,550	97,658,815,273	104,299,360,481	96,552,795,475	28,742,190,218	
A plazo	1.24%		-	-	-	-	-	-	
Obligaciones con Entidades Financieras	1.98%		(28,303,773,894)	9,934,849,630	6,111,213,258	12,665,288,985	2,677,402,576	17,507,167,460	20,592,148,015
Total vencimiento de pasivos (*)			(16,819,388,560)	21,606,299,854	18,894,845,226	22,278,751,672	20,697,189,628	31,864,880,739	98,522,578,559
Brechas de activos y pasivos		¢	936,614,875,289	45,633,967,089	51,911,512,234	41,952,036,758	164,323,023,062	303,286,693,052	1,543,722,107,484

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021

	<u>Tasa de Interés</u>							<u>Total</u>
		<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 360 días</u>	<u>De 361 a 720 días</u>	<u>Mas de 720 días</u>	
Colones:								
Activos								
Inversiones en valores	7.65%	126,638,259,220	63,198,149,701	57,069,742,010	143,980,579,872	93,600,375,461	464,195,553,958	948,682,660,222
Cartera de créditos	8.46%	1,303,458,098,754	176,837,109,557	179,126,978,682	141,416,140,532	92,976,351,048	167,619,659,232	2,061,434,337,805
Total recuperación de activos (*)		1,430,096,357,974	240,035,259,258	236,196,720,692	285,396,720,404	186,576,726,509	631,815,213,190	3,010,116,998,027
Pasivos								
Obligaciones con el público		112,627,147,417	184,731,551,472	299,619,619,785	29,425,071,949	265,169,241,829	34,266,473,510	925,839,105,962
A la vista	1.62%							
A plazo	4.22%							
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		1,250,156,250	-	-	-	-	-	1,250,156,250
Obligaciones con Entidades Financieras	0.93%	37,062,671,603	26,615,861,552	4,943,332,540	-	50,504,069,054	-	119,125,934,749
Total vencimiento de pasivos (*)		150,939,975,270	211,347,413,024	304,562,952,325	29,425,071,949	315,673,310,883	34,266,473,510	1,046,215,196,961
Brechas de activos y pasivos		1,279,156,382,704	28,687,846,234	(68,366,231,633)	255,971,648,455	(129,096,584,374)	597,548,739,680	1,963,901,801,066
USDólares:								
Activos								
Inversiones en valores	4.13%	171,453,297,001	155,334,164,882	26,288,247,926	46,214,106,292	114,272,622,995	185,906,584,197	699,469,023,293
Cartera de créditos	7.17%	714,673,138,830	325,318,180,192	429,415,913,495	90,692,940,781	41,070,858,098	136,374,987,436	1,737,546,018,832
Total recuperación de activos (*)		886,126,435,831	480,652,345,074	455,704,161,421	136,907,047,073	155,343,481,093	322,281,571,633	2,437,015,042,125
Pasivos								
Obligaciones con el público		233,185,171,140	52,643,263,196	109,646,666,049	83,192,448,879	105,362,885,514	28,667,594,347	612,698,029,125
A la vista	0.30%							
A plazo	1.52%							
Obligaciones con Entidades Financieras	0.55%	33,357,910,730	138,732,189,056	35,913,621,360	105,735,846,609	111,081,111,556	49,638,030,069	474,458,709,380
Total vencimiento de pasivos (*)		266,543,081,870	191,375,452,252	145,560,287,409	188,928,295,488	216,443,997,070	78,305,624,416	1,087,156,738,505
Brechas de activos y pasivos		619,583,353,961	289,276,892,822	310,143,874,012	(52,021,248,415)	(61,100,515,977)	243,975,947,217	1,349,858,303,620

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Dentro del reporte de brechas (activos y pasivos susceptibles a tasas de interés) en moneda local se presenta una diferencia total de recuperación de activos menos vencimiento de pasivos al 31 de marzo de 2022, por ₡ 2.778.429.629.361, (₡ 2.877.203.251.668 y ₡1.963.901.801.066, para diciembre y marzo 2021 respectivamente) mientras que en moneda extranjera la misma diferencia es por ₡1.577.191.444.379, (₡1.543.722.107.484 y ₡1.349.958.303.620, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), siendo inferencia de mejoras en los balances ante cambios positivos en las tasas de interés, ya que se cuenta con mayores activos que pasivos en ambas monedas. En lo que respecta a calces (suma de la liquidez de los activos y pasivos), a marzo de 2022 el total en moneda local fue de ₡818.865.399.688, (₡837.793.081.699 y ₡437.606.234.682, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), mientras que en moneda extranjera, el dato obtenido fue de ₡383.588.253, (₡427.197.048 y ₡253.269.007.882, para diciembre y marzo 2021 respectivamente), lo que permite mostrar la solvencia necesaria para hacer frente a los pasivos líquidos de la organización.

(f) Riesgo de tipo de cambio

El Banco incurre en transacciones denominadas en dólares estadounidenses y minoritariamente euros.

Estas monedas experimentan fluctuaciones periódicas con respecto al colón costarricense, de acuerdo con las políticas monetarias y cambiarias del Banco Central de Costa Rica (BCCR). Por lo tanto, cualquier fluctuación en el valor del dólar estadounidense con respecto al colón costarricense afecta los resultados, la posición financiera y los flujos de efectivo de la Entidad; la cual monitorea constantemente su exposición neta en moneda extranjera con el fin de minimizar este riesgo.

El Banco utiliza dos indicadores para administrar su riesgo cambiario: el calce de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y la sensibilidad de la PPME (posición propia en moneda extranjera).

Durante el primer trimestre del 2022, el tipo de cambio ha tenido una tendencia al alza dando como resultado al cierre de marzo una volatilidad diaria de 0.49%.

Con el propósito del cumplimiento de la PPME, la Gerencia de Tesorería debió mantener una posición en moneda extranjera positiva, llegando a US\$ 173 millones a marzo 2022 (US\$204 millones a diciembre 2021 y de US\$ 226 millones a marzo de 2021).

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos y pasivos monetarios denominados en US dólares se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
<u>Activos:</u>			
Disponibilidades	US\$ 695,824,778	756,845,949	630,526,856
Inversiones en instrumentos financieros	1,083,338,282	1,105,536,961	896,416,796
Cartera de créditos	2,724,479,454	2,689,678,310	2,828,893,694
Cuentas y productos por cobrar	15,763,496	12,985,952	14,726,577
Bienes realizables	(557,984)	-	-
Otros activos	13,764,967	33,272,440	39,855,460
Total activos	4,532,612,993	4,598,319,612	4,410,419,383
<u>Pasivos:</u>			
Obligaciones con el público	3,173,084,377	3,247,717,454	2,941,685,681
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	-	-	2,019,276
Otras obligaciones financieras	1,069,868,405	994,050,728	1,091,659,585
Otras cuentas por pagar y provisiones	41,301,995	42,696,153	36,796,712
Otros pasivos	19,589,490	23,876,866	28,728,138
Obligaciones subordinadas	-	-	-
Total de pasivos	4,303,844,267	4,308,341,201	4,100,889,392
Posición neta	US\$ 228,768,726	289,978,411	309,529,991

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir de enero del año 2020, la valuación de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se realiza tomando como referencia el tipo de cambio de venta establecido por el BCCR al último día hábil de cada mes (anteriormente se utilizaba el tipo de cambio de compra), para el 31 de marzo de 2022 se utilizó el tipo de cambio de ₡667.10 por US \$1,00 (₡645.25 y ₡615.81 a diciembre y marzo de 2021 respectivamente).

La posición neta no es cubierta con ningún instrumento; sin embargo, el Banco considera que ésta se mantiene en un nivel aceptable, para comprar o vender US dólares en el mercado en el momento que así lo considere necesario.

La siguiente tabla muestra las ganancias (pérdidas) anuales que resultarían en caso de existir variaciones en los tipos de cambio en 5 puntos porcentuales, respectivamente:

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Posición neta	US\$	228,768,727	289,978,412	309,529,990
Tipo de cambio de cierre		667.10	645.25	615.81
Aumento en el tipo de cambio de un 5%		33.36	32.26	30.79
Ganancia	₡	<u>7,631,724,733</u>	<u>9,354,703,571</u>	<u>9,530,428,392</u>

Sensibilidad a una disminución en el tipo de cambio

		Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Posición neta	US\$	228,768,727	289,978,412	309,529,990
Tipo de cambio de cierre		667.10	645.25	615.81
Disminución en el tipo de cambio de un 5%		(33.36)	(32.26)	(30.79)
Pérdida	₡	<u>(7,631,724,733)</u>	<u>(9,354,703,571)</u>	<u>(9,530,428,392)</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los activos y pasivos monetarios denominados en euros se detallan como sigue:

		Marzo	Diciembre	Marzo
		2022	2021	2021
Activos:				
Disponibilidades	EUR€	8,119,290	6,958,224	7,692,482
Otros activos		6,714	6,625	8,991
Total activos		<u>8,126,004</u>	<u>6,964,849</u>	<u>7,701,473</u>
Pasivos:				
Obligaciones con el público		7,107,552	5,748,836	5,641,914
Otras obligaciones financieras		753,785	753,785	660,593
Otras cuentas por pagar y provisiones		19,729	18,680	21,877
Otros pasivos		-	204,619	9,937
Total de pasivos		<u>7,881,066</u>	<u>6,725,920</u>	<u>6,334,321</u>
Posición neta (exceso de activos sobre pasivos monetarios)	EUR€	<u>244,938</u>	<u>238,929</u>	<u>1,367,152</u>

(Continúa)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo de 2022, el calce de plazos conforme disposiciones de la SUGEF, de las cuentas más importantes en dólares estadounidenses (US\$) es el siguiente:

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	356,312,290	-	-	-	-	-	165,586	-	356,477,876
Cuenta encaje en el BCCR		219,725,325	32,401,522	11,591,411	14,833,524	19,872,301	24,847,418	16,074,676	-	339,346,177
Inversiones en valores		229,871	414,365,387	4,007,802	18,132,102	27,078,858	89,832,385	522,860,475	-	1,076,506,880
Intereses sobre inversiones		-	32,100	2,952,851	13,256	3,394,537	6,569	432,090	-	6,831,403
Cartera de crédito		32,056,996	128,584,554	126,124,139	134,500,823	299,346,059	239,353,787	1,747,809,323	124,439,492	2,832,215,173
Intereses sobre cartera de credito		20,719	3,330,836	401,053	460,509	714,798	1,472,173	7,895,017	-	14,295,105
	US\$	<u>608,345,201</u>	<u>578,714,399</u>	<u>145,077,256</u>	<u>167,940,214</u>	<u>350,406,553</u>	<u>355,512,332</u>	<u>2,295,237,167</u>	<u>124,439,492</u>	<u>4,625,672,614</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,703,173,496	262,148,827	122,148,628	143,528,248	301,459,518	336,512,889	292,676,564	-	3,161,648,170
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		145,403,001	260,914,350	47,956,240	64,787,256	166,988,637	173,911,281	203,884,289	-	1,063,845,054
Cargos por pagar sobre obligaciones		255,694	2,161,750	1,383,383	2,259,530	3,229,488	3,289,365	4,011,927	-	16,591,137
		<u>1,848,832,191</u>	<u>525,224,927</u>	<u>171,488,251</u>	<u>210,575,034</u>	<u>471,677,643</u>	<u>513,713,535</u>	<u>500,572,780</u>	<u>-</u>	<u>4,242,084,361</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,240,486,990)</u>	<u>53,489,472</u>	<u>(26,410,995)</u>	<u>(42,634,820)</u>	<u>(121,271,090)</u>	<u>(158,201,203)</u>	<u>1,794,664,387</u>	<u>124,439,492</u>	<u>383,588,253</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021, dólares

Activos		A la vista	De 1 a 30 días	De 31 a 60 días	De 61 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 365 días	Más de 365 días	Partidas vencidas a	Total
									más de treinta días	
Disponibilidades	US\$	373,317,067	-	-	-	-	-	232,927	-	373,549,994
Cuenta encaje en el BCCR		255,232,864	32,295,145	13,627,533	8,367,047	30,350,703	25,042,568	18,379,452	-	383,295,312
Inversiones en valores		133,973	416,637,004	22,465,295	1,021,536	45,597,930	48,223,319	560,507,196	-	1,094,586,253
Intereses sobre inversiones		(6,679)	4,775,541	4,982,777	2,557	832,819	8,236	355,459	-	10,950,710
Cartera de crédito		33,723,766	152,109,647	168,868,576	130,557,364	313,690,616	225,314,189	725,348,119	1,044,751,638	2,794,363,915
Intereses sobre cartera de credito		23,754	2,366,158	677,953	364,591	697,780	808,510	7,587,012	20,024	12,545,782
	US\$	662,424,745	608,183,495	210,622,134	140,313,095	391,169,848	299,396,822	1,312,410,165	1,044,771,662	4,669,291,966
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,802,219,536	282,478,701	141,572,150	108,339,820	290,560,013	322,897,661	288,690,494	-	3,236,758,375
Obligaciones con BCCR		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con entidades financieras		54,460,234	259,130,189	66,054,005	40,276,651	152,218,405	203,413,197	214,379,601	-	989,932,282
Cargos por pagar sobre obligaciones		241,957	1,696,069	2,057,000	1,029,167	2,955,878	3,128,198	4,295,992	-	15,404,261
		1,856,921,727	543,304,959	209,683,155	149,645,638	445,734,296	529,439,056	507,366,087	-	4,242,094,918
Brechas de activos y pasivos	US\$	(1,194,496,982)	64,878,536	938,979	(9,332,543)	(54,564,448)	(230,042,234)	805,044,078	1,044,771,662	427,197,048

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021, dólares.

Activos		<u>A la vista</u>	<u>De 1 a 30 días</u>	<u>De 31 a 60 días</u>	<u>De 61 a 90 días</u>	<u>De 91 a 180 días</u>	<u>De 181 a 365 días</u>	<u>Más de 365 días</u>	<u>Partidas vencidas a más de treinta días</u>	<u>Total</u>
Disponibilidades	US\$	257,113,312	-	-	-	-	-	50,000	-	257,163,312
Cuenta encaje en el BCCR		236,455,544	35,569,670	14,279,856	12,763,814	28,515,628	23,827,593	21,951,441	-	373,363,546
Inversiones en valores		473,837	273,767,480	48,554,737	21,240,564	18,541,851	76,860,687	450,452,530	-	889,891,686
Intereses sobre inversiones		-	64,710	3,019,885	325,395	2,678,420	118,296	318,406	-	6,525,112
Cartera de crédito		42,470,008	90,446,049	91,491,692	147,597,339	252,775,316	209,994,640	1,950,948,689	114,045,680	2,899,769,413
Intereses sobre cartera de credito		49,152	2,830,441	403,508	740,440	4,765,826	1,788,817	9,190,720	-	19,768,904
	US\$	<u>536,561,853</u>	<u>402,678,350</u>	<u>157,749,678</u>	<u>182,667,552</u>	<u>307,277,041</u>	<u>312,590,033</u>	<u>2,432,911,786</u>	<u>114,045,680</u>	<u>4,446,481,973</u>
Pasivos										
Obligaciones con el público	US\$	1,542,266,418	271,338,862	126,340,622	109,259,346	324,906,287	241,012,471	314,879,981	-	2,930,003,987
Obligaciones con BCCR		2,019,276	-	-	-	-	-	-	-	2,019,276
Obligaciones con entidades financieras		53,103,219	280,114,237	92,072,335	134,551,477	65,617,640	172,649,126	288,402,841	-	1,086,510,875
Cargos por pagar sobre obligaciones		290,590	2,628,947	1,994,657	2,269,224	3,241,682	2,145,348	4,099,545	-	16,669,993
		<u>1,597,679,503</u>	<u>554,082,046</u>	<u>220,407,614</u>	<u>246,080,047</u>	<u>393,765,609</u>	<u>415,806,945</u>	<u>607,382,367</u>	<u>-</u>	<u>4,035,204,131</u>
Brechas de activos y pasivos	US\$	<u>(1,061,117,650)</u>	<u>(151,403,696)</u>	<u>(62,657,936)</u>	<u>(63,412,495)</u>	<u>(86,488,568)</u>	<u>(103,216,912)</u>	<u>1,825,529,419</u>	<u>114,045,680</u>	<u>411,277,842</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco se enfrenta a este tipo de riesgo cuando el valor de sus activos y de sus pasivos denominados en US dólar se ven afectados por variaciones en el tipo de cambio, el cual se reconoce en el estado de resultados.

Al 31 de marzo de 2022, los estados financieros acumulados muestran una ganancia neta por diferencial cambiario por ¢1.422.394.300 (¢3.154.590.435 y ¢209.538.031, diciembre y marzo 2021 respectivamente).

(g) Gestión de Capital

Durante el 2021, se ha monitoreado y dado seguimiento al Proceso de Gestión de Capital en el Conglomerado Financiero BCR, alineado a las mejores prácticas establecidas en el Marco regulatorio de Basilea; así como documentos emitidos por el Banco Central Europeo.

El análisis se realiza por entidad; tipo de riesgo; línea de negocio y de forma conjunta; de manera que la información generada pueda ser fácilmente utilizada en la toma de decisiones en los distintos niveles de la organización.

El comportamiento de los requerimientos de capital ha aumentado en el último periodo debido a los eventos ocasionados por el Covid-19, y su efecto en el riesgo de crédito asociado a los clientes, la migración de saldos de productos a plazo por productos a la vista, que incrementan el riesgo de liquidez, y el aumento de volatilidad de los precios de los instrumentos de inversión con impacto en el riesgo de precio.

El aumento en riesgo de liquidez para el 2022 no tiene una afectación en la cobertura de capital regulatorio.

Las gestiones preventivas del índice de suficiencia patrimonial permitieron que durante desde el inicio de la pandemia y en lo que va del 2022 se mantenga el indicador dentro del nivel de apetito.

(h) Riesgo sistémico

El riesgo sistémico se refiere al riesgo de un colapso de un sistema completo en lugar de simplemente la falla de partes individuales. En un contexto financiero, denota el riesgo de una falla en cascada en el sector financiero, causada por vínculos dentro del sistema, lo que resulta en una grave recesión económica.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El Banco de Costa Rica es el segundo banco en total de activos del país y uno de los emisores más activos del mercado bursátil nacional.

El Conglomerado Financiero BCR es de un tamaño según activos equivalente al 65.55% de la producción nacional. Por el tamaño y la complejidad de sus operaciones, el BCR es una Entidad de orden sistémico, por lo tanto, su desempeño y las decisiones que se tomen, tienen efectos en el sistema financiero.

El Sistema Bancario Nacional tiene un nivel moderadamente concentrado, donde el BNCR, el BCR, el BPDC y el BAC son los principales participantes.

El análisis de riesgo sistémico se realiza considerando el tamaño, las captaciones, estructura de las inversiones, indicadores de concentración aplicando metodologías como el Índice Herfindahl Hirshman, razón de activos totales / PIB y redes de causalidad de Granger, que permiten obtener la concentración, el tamaño y el contagio, de manera que la información generada pueda ser fácilmente utilizada en la toma de decisiones en los distintos niveles de la organización.

(i) Gestión del riesgo de operacional

Riesgo operativo se define como la posibilidad de sufrir pérdidas económicas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal y el riesgo de tecnologías de información, pero excluye el riesgo estratégico y el de reputación.

El riesgo de tecnologías de información (TI) es la posibilidad de pérdidas económicas derivadas de un evento relacionado con el acceso o uso de la tecnología, que afecta el desarrollo de los procesos del negocio y la gestión de riesgos de la entidad, al atentar contra la confidencialidad, integridad, disponibilidad, eficiencia, confiabilidad y oportunidad de la información.

El objetivo de la gestión del riesgo operacional está dirigido a minimizar las pérdidas financieras de la Entidad, así como, contribuir a alcanzar la eficiencia y eficacia en la ejecución de los procesos y optimizar el Sistema de Control Interno de la Entidad, para lo cual se establece un plan anual que incorpora las evaluaciones de riesgo a realizar, el cual se actualiza según el entorno interno y externo.

Por otro lado, la evolución tecnológica nos mantiene alertas en cuanto al riesgo tecnológico debido a que la población está en línea con las plataformas bancarias y miles de usuarios se conectan por primera vez cada día, lo que hace que la inseguridad cibernética represente un riesgo que se debe controlar y obliga a incrementar la capacidad operativa para analizar las alertas,

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

teniendo una especial atención a monitorizar la eficiencia de los equipos y su capacidad de funcionamiento.

El Gobierno de la República ha tomado medidas de política monetaria y financiera, con énfasis en la liquidez al sistema financiero, de manera que, obliga a que la gestión de riesgo operacional se optimice. El riesgo operativo se puede incrementar por la cantidad de procesos realizados desde casa al implementarse el teletrabajo.

Desde este punto de vista, dentro del plan anual de trabajo de riesgo operativo se ha programado diferentes evaluaciones de riesgo en servicios y productos nuevos conducentes a la innovación, el trabajo remoto, la evolución tecnológica y la inteligencia artificial.

El modelo de gestión y control del riesgo operacional establece un proceso de evaluación que comprende las etapas de identificación, análisis y valoración; adicionalmente se realiza el control, mitigación, seguimiento e información. Considerando lo anterior, se desarrolla un conjunto de técnicas y herramientas cualitativas y cuantitativas que permiten determinar el nivel de riesgo en los procesos evaluados; esto a partir de la estimación de la probabilidad de ocurrencia e impacto de los eventos de riesgo identificados. Actualmente en la Institución se tienen identificados eventos originados por eventos externos, así como los causados por fallas en los procesos, sistemas o personas.

En lo que respecta al cálculo de capital regulatorio, el Banco utiliza el método básico y brinda continuamente esfuerzos en la prevención y la mitigación de los riesgos operacionales relevantes.

Adicionalmente, se brinda seguimiento a indicadores de riesgo operacional, permitiendo establecer acciones mitigadoras que prevengan la materialización de los eventos y planes de mitigación para aquellas situaciones que presenten desviaciones con respecto a los parámetros correspondientes al apetito de riesgo establecido.

Dada la naturaleza de la Entidad y los riesgos inherentes a las actividades que desarrolla, se considera como relevante el riesgo de interrupción del negocio y fallos en los sistemas y fraude externo, para los cuales se implementan programas periódicos de capacitación sobre elementos que colaboren a la detección temprana de casos; así como, comunicados de prevención que alerten sobre los diferentes tipos de fraude y su evolución en nuestro entorno. Igualmente, se cuenta con planes de tratamiento que se activarán en caso de incumplimiento a los parámetros establecidos. Mediante herramientas automatizadas se administran los riesgos operativos detectados en las evaluaciones de riesgos con sus respectivos planes de tratamiento. Adicionalmente, se alimenta con los reportes de eventos materializados que registran las diferentes oficinas del Banco, por lo

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

que se cuenta con una base de datos consolidada, cumpliendo con lo establecido en el Acuerdo Sugef 2-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.

Como parte de los resultados que se obtienen de la recopilación de estos eventos, se ha conformado la base de datos por pérdidas operativas, la cual permite analizar por factor y tipos de riesgo, las pérdidas brutas y netas a las que se ha visto expuesta en diversos periodos en el BCR; de igual manera, permite estudiar la efectividad de las medidas implementadas.

Pérdidas Brutas Operativas

- Distribución porcentual por tipo de riesgo-

Tipo de riesgo operativo	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Clientes, productos y prácticas empresariales	0.80%	0.0097	1.00%
Ejecución, entrega y gestión de procesos	3.17%	3.46%	1.00%
Fraude externo	66.82%	61.86%	29.00%
Fraude interno	19.94%	0.2401	
Interrupción del negocio y fallos en los sistemas	8.97%	9.34%	69.00%
Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo	0.30%	0.36%	
Total general	100,00%	100,00%	100,00%

La gestión de riesgo de seguridad de la información y TI, se da a nivel del Conglomerado, y se cuenta con un plan anual de evaluaciones relacionadas con procesos, contratos, aplicativos, estrategia, servicios, plataformas y seguridad de TI, alineado con la normativa prudencial aplicable y mejores prácticas internacionales, apoyando el cumplimiento de los objetivos de tecnología, así como los objetivos estratégicos institucionales.

Anualmente se revisa y de ser necesario se ajusta la metodología y procedimientos de evaluación de riesgos de seguridad de la información y TI con el objetivo de identificar y tratar apropiadamente los riesgos.

Adicionalmente, se revisan y se propone periódicamente indicadores de riesgo, con el fin de monitorear y controlar diferentes eventos a los que se puede ver expuesto el Conglomerado Financiero BCR.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Como parte de las evaluaciones y del seguimiento a los indicadores, en caso de ser requerido se aplican acciones correctivas. Las mismas son definidas en conjunto con los tomadores de riesgo, como parte de la mejora continua del proceso.

Los informes relacionados con la gestión de este tipo de riesgos, se presenta periódicamente a los órganos correspondientes de gobierno corporativo, como parte del Sistema de Información Gerencial.

Lo anterior, con el propósito de que no se impacte sensiblemente los servicios brindados a los clientes.

(j) Continuidad del Negocio

Continuidad de negocio se define como en la capacidad de una organización para mantener y asegurar la continuidad de sus operaciones, ante la ocurrencia de eventos que pueden crear una interrupción o inestabilidad en los servicios identificados como críticos.

El Conglomerado Financiero BCR cuenta con un sistema de gestión de continuidad del negocio con el propósito de brindar respuestas efectivas para la operatividad de la Entidad, el cual es diseñado por la organización para detectar los incidentes no deseados en sus servicios relevantes, así como, aplicar los planes para la recuperación y restauración del servicio interrumpido, dentro de un tiempo determinado, bajo la coordinación del Equipo de Gestión de Crisis.

(k) Riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva

Finalmente, en materia de gestión del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, continúa siendo de alta prioridad a nivel institucional. Se mantiene el reforzamiento permanente de la cultura en las áreas de negocio respecto a la mitigación de este riesgo.

Esta gestión integra factores de evaluación definidos normativamente como lo son clientes, productos, servicios, canales y zonas geográficas. Se brinda un seguimiento permanente a través del Comité Corporativo de Cumplimiento y el Órgano de Dirección, con el fin de robustecer e impulsar acciones, que aseguren la aplicación de las políticas y procedimientos por parte de todos los funcionarios del Conglomerado Financiero BCR.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(1) Gestión del riesgo regulatorio y cumplimiento normativo

Esta gestión conlleva la responsabilidad de promover y vigilar que las entidades del CFBCR operen con integridad y en cumplimiento de leyes, reglamentos, con las políticas, códigos y otras disposiciones internas. Razón por la cual se realizan evaluaciones periódicas para determinar el nivel de cumplimiento de las obligaciones establecidas, como la realizada a Ley del Impuesto sobre la Renta (Ley 7092), presentando una observación de cumplimiento razonable, y además se verifica que exista una integración oportuna en los procesos del Conglomerado cuando surgen nuevas normas o modificaciones a las existente, esto en aras de velar por una apetencia de tolerancia cero en cuanto al incumplimiento del marco normativo externo aplicable.

Mediante la herramienta automatizada Delphos para realizar la gestión de Gobierno, Riesgo y Cumplimiento (GRC) se está generando la incorporación de la normativa aplicable según la pirámide de Kelsen. En el primer trimestre 2022 se implementó el módulo de gestión de riesgo regulatorio, enfocado en las obligaciones de cumplimiento que tiene la entidad con entes externos y se iniciará a partir del segundo trimestre la implementación del segundo modulo, dirigido a la gestión de evaluaciones de cumplimiento y de riesgo.

Sobre la gestión de riesgo legal, la entidad vigila los asuntos legales, regulatorios y contractuales, así como los derechos y obligaciones asociadas a derechos de imagen y propiedad intelectual. Para el primer trimestre 2022, se realizaron capacitaciones a empresas subsidiarias del Conglomerado, con la finalidad de generar conciencia entre los funcionarios en cuanto a la prevención de eventos de riesgo legal, en aras de fortalecer la cultura de riesgo. Además, se realizaron evaluaciones sobre contratos y servicios bursátiles, contribuyendo de forma prospectiva para prevenir la materialización de eventos de riesgo.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(40) Situación del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

El Banco como administrador de Fondos de Financiamiento para el Desarrollo (FFD) presenta la siguiente información financiera:

**FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 455,279,090	-	274,565,092
Efectivo	455,279,090	-	274,565,092
Inversiones en instrumentos financieros	-	-	4,958,034,936
Al valor razonable con cambio en resultados	-	-	2,009,222,658
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-	2,927,302,261
Productos por cobrar	-	-	21,510,017
Cartera de Créditos	40,220,312,219	39,240,945,857	31,306,747,797
Créditos vigentes	37,737,300,931	36,712,482,834	29,938,582,224
Créditos vencidos	3,030,114,080	2,943,144,718	1,539,104,178
Créditos en cobro judicial	30,675,698	49,958,231	84,928,223
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(351,504,657)	(343,722,100)	(276,464,716)
Productos por cobrar	76,878,514	72,838,659	181,008,011
(Estimación por deterioro)	(303,152,347)	(193,756,485)	(160,410,123)
Cuentas y comisiones por cobrar	17,760	451,276	3,574,875
Otras cuentas por cobrar	1,104,040	1,546,404	4,344,907
(Estimación por deterioro)	(1,086,280)	(1,095,128)	(770,032)
Otros activos	4,334,309	4,334,310	4,358,015
Otros activos	4,334,309	4,334,310	4,358,015
TOTAL ACTIVOS	€ 40,679,943,378	39,245,731,443	36,547,280,715
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ -	2,045,264,177	-
Otras obligaciones con entidades	-	2,045,264,177	-
Cuentas por pagar y provisiones	€ 41,729,320	38,656,637	22,117,785
Otras cuentas por pagar diversas	41,729,320	38,656,637	22,117,785
Otros pasivos	974,307	1,367,853	1,040,071
Otros pasivos	974,307	1,367,853	1,040,071
TOTAL PASIVOS	€ 42,703,627	2,085,288,667	23,157,856
PATRIMONIO			
Aportes del Banco de Costa Rica	€ 29,330,665,472	26,014,386,470	26,014,386,470
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,146,056,305	10,197,624,940	10,197,624,940
Resultados del periodo actual	160,517,974	948,431,366	312,111,449
TOTAL PATRIMONIO	€ 40,637,239,751	37,160,442,776	36,524,122,859
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 40,679,943,378	39,245,731,443	36,547,280,715
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	€ 12,172,245	16,322,202	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	€ 9,382,543,851	8,870,052,639	-

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de marzo 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Ingresos financieros		
Por cartera de crédito	381,047,483	369,327,881
Por ganancias en diferencias de cambio	3,453,694	-
Por otros ingresos financieros	-	2,723,424
Total de ingresos financieros	384,501,177	372,051,305
Gastos financieros		
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	371,902
Total de gastos financieros	-	371,902
Por estimación de deterioro de activos	109,553,263	21,593,592
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	132,438	2,062,116
RESULTADO FINANCIERO	275,080,352	352,147,927
Otros ingresos de operación		
Por otros ingresos operativos	136,752	95,000
Por comisiones por servicios	4,180,903	3,886,499
Total otros ingresos de operación	4,317,655	3,981,499
Otros gastos de operación		
Por bienes realizables	-	411,364
Por otros gastos operativos	118,880,033	43,606,613
Total otros gastos de operación	118,880,033	44,017,977
RESULTADO DEL PERÍODO	¢ 160,517,974	312,111,449

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Cartera de créditos del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo

La siguiente información comprendida entre la nota a) a la f), representa información financiera.

a) Cartera de créditos por actividad

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	¢ 11,189,764,769	11,215,641,480	10,034,544,089
Administración Pública	324,712,500	265,916,544	-
Pesca y acuicultura	45,333,453	46,000,000	23,672,166
Industria manufacturera	6,871,519,796	6,213,506,208	4,671,573,056
Comercio	10,953,336,260	10,997,670,095	280,969,748
Servicios	8,444,060,585	8,323,269,288	14,802,469,861
Transporte	960,161,812	558,739,301	161,521,509
Actividad financiera y bursátil	807,759,270	881,672,399	1,049,378,730
Actividades inmobiliaria, empresariales y de alquiler	243,477,929	264,973,366	-
Construcción, compra y reparación de inmuebles	612,260,672	642,304,505	209,274,649
Hoteles y restaurantes	345,703,663	295,892,597	219,634,815
Enseñanza	-	-	109,576,002
	<u>40,798,090,709</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>31,562,614,625</u>
Más Productos por cobrar	76,878,514	72,838,659	181,008,011
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(351,504,657)	(343,722,100)	(276,464,716)
Estimación por deterioro	(303,152,347)	(193,756,485)	(160,410,123)
	<u>¢ 40,220,312,219</u>	<u>39,240,945,857</u>	<u>31,306,747,797</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

b) Cartera de préstamos por morosidad:

El detalle de la cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Al día	¢ 37,737,300,931	36,712,482,834	29,938,582,224
De 1 a 30 días	1,833,088,637	1,624,793,688	1,428,787,487
De 31 a 60 días	487,478,273	587,091,721	101,629,669
De 61 a 90 días	453,561,956	715,753,544	-
De 91 a 120 días	109,812,456	14,329,505	4,687,022
De 121 a 180 días	131,165,460	185,129	2,000,000
Más de 180 días	15,007,298	991,131	2,000,000
Cobro Judicial	30,675,698	49,958,231	84,928,223
	<u>¢ 40,798,090,709</u>	<u>39,705,585,783</u>	<u>31,562,614,625</u>

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Número de operaciones	7	6	8
Préstamos morosos y vencidos en estado de no acumulación de intereses	¢ <u>45,682,996</u>	<u>50,949,362</u>	<u>86,928,223</u>
Préstamos morosos y vencidos, sobre los que se reconoce intereses	¢ 3,015,106,782	2,942,153,587	1,537,104,178
Total de intereses no percibidos	¢ 979,809	2,341,043	21,482,836

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2022:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
3	0.08%	¢ <u>30,675,698</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de diciembre de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
4	0.13%	¢ <u>49,958,231</u>

Créditos en cobro judicial al 31 de marzo de 2021:

<u># operaciones</u>	<u>Porcentaje</u>	<u>Saldo</u>
7	0.27%	¢ <u>84,928,223</u>

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Créditos vigentes	¢ 60,008,130	55,229,565	170,422,048
Créditos vencidos	16,577,947	16,825,643	8,143,199
Créditos en cobro judicial	292,437	783,451	2,442,764
	¢ <u>76,878,514</u>	<u>72,838,659</u>	<u>181,008,011</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

El movimiento de la estimación por incobrabilidad de cartera de créditos, es como sigue:

Saldo al inicio del año 2022	¢	193,756,485
Más:		
Estimación cargada a resultados		109,553,263
Ajuste por diferencial cambiario		213,378
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		(123,591)
Traslado de saldos		(247,188)
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>303,152,347</u>

Al 31 de diciembre 2021:

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		49,304,710
Traslado de saldos		6,022,483
Ajuste por diferencial cambiario		212,127
Menos:		
Reversión de estimación contra ingresos		(865,163)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>193,756,485</u>

Al 31 de marzo 2021:

Saldo al inicio del año 2021	¢	139,084,406
Más:		
Estimación cargada a resultados		21,572,277
Traslado de saldos		5,306
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(2,078)
Reversión de estimación contra ingresos		(249,788)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢	<u>160,410,123</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Garantía			
Fiduciaria	¢ 694,244,288	720,275,520	158,099,715
Hipotecarias	29,310,277,245	27,342,362,474	19,929,673,969
Prenda	841,985,426	876,842,095	679,282,218
Otros	9,951,583,750	10,766,105,694	10,795,558,723
	¢ 40,798,090,709	39,705,585,783	31,562,614,625

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Los instrumentos financieros del FFD con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

	<u>Cartera de Crédito</u>		
	<u>Directa</u>		
	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	¢ 40,798,090,709	39,705,585,783	31,562,614,625
Productos por cobrar	76,878,514	72,838,659	181,008,011
	<u>40,874,969,223</u>	<u>39,778,424,442</u>	<u>31,743,622,636</u>
Estimación para créditos incobrables	(303,152,347)	(193,756,485)	(160,410,123)
Valor en libros	¢ <u>40,571,816,876</u>	<u>39,584,667,957</u>	<u>31,583,212,513</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
A1	¢ 810,368,148	884,524,017	1,064,082,240
C2	-	-	2,230,009
1	37,125,097,516	36,792,311,640	29,898,052,066
2	436,071,907	728,386,349	14,145,467
3	1,934,064,213	1,218,141,672	263,956,118
4	382,901,239	88,715,638	399,609,339
5	154,177,225	14,610,312	15,480,892
6	32,288,975	51,734,814	86,066,505
	<u>40,874,969,223</u>	<u>39,778,424,442</u>	<u>31,743,622,636</u>
Estimación mínima	(274,165,822)	(164,542,618)	(136,669,519)
Valor en libros, neto	¢ <u>40,600,803,401</u>	<u>39,613,881,824</u>	<u>31,606,953,117</u>
Valor en libros	40,874,969,223	39,778,424,442	31,743,622,636
Estimación para créditos incobrables	(274,165,822)	(164,542,618)	(136,669,519)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	(28,986,525)	(29,213,867)	(23,740,604)
Valor en libros, neto	6a ¢ <u>40,571,816,876</u>	<u>39,584,667,957</u>	<u>31,583,212,513</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 31 de marzo de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	37,125,097,516	28,476,670,599	8,648,426,917	93,024,152
A1		810,368,148	-	810,368,148	4,051,841
		<u>37,935,465,664</u>	<u>28,476,670,599</u>	<u>9,458,795,065</u>	<u>97,075,993</u>
Estimación Específica Directa					
2		436,071,907	327,310,911	108,760,996	7,074,604
3		1,934,064,213	1,447,685,691	486,378,522	128,833,059
4		382,901,239	364,120,342	18,780,897	11,211,050
5		154,177,225	128,582,086	25,595,139	18,559,508
6		32,288,975	20,982,278	11,306,697	11,411,608
		<u>2,939,503,559</u>	<u>2,288,681,308</u>	<u>650,822,251</u>	<u>177,089,829</u>
	¢	<u>40,874,969,223</u>	<u>30,765,351,907</u>	<u>10,109,617,316</u>	<u>274,165,822</u>

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamos					
Estimación Générica Directa					
Al día	¢	37,797,309,061	27,935,935,066	9,861,373,995	92,775,797
Igual o menor a 30 días		1,838,901,698	1,744,491,479	94,410,219	4,300,196
		<u>39,636,210,759</u>	<u>29,680,426,545</u>	<u>9,955,784,214</u>	<u>97,075,993</u>
Estimación Específica Directa					
Igual o menor a 60 días		490,839,426	384,656,229	106,183,197	139,483,683
Igual o menor a 90 días		457,891,879	439,820,333	18,071,546	12,207,042
Igual o menor a 180 días		257,738,184	239,466,522	18,271,662	13,987,496
Más de 180 días		32,288,975	20,982,278	11,306,697	11,411,608
	¢	<u>1,238,758,464</u>	<u>1,084,925,362</u>	<u>153,833,102</u>	<u>177,089,829</u>
	¢	<u>40,874,969,223</u>	<u>30,765,351,907</u>	<u>10,109,617,316</u>	<u>274,165,822</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre 2021

	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
1	36,792,311,640	25,823,207,897	10,969,103,743	92,191,906
A1	884,524,017	-	884,524,017	4,422,620
	<u>37,676,835,657</u>	<u>25,823,207,897</u>	<u>11,853,627,760</u>	<u>96,614,526</u>
Estimación Específica Directa				
2	728,386,349	420,493,795	307,892,554	17,497,097
3	1,218,141,672	1,082,479,236	135,662,436	39,328,005
4	88,715,638	86,852,875	1,862,763	1,365,646
5	14,610,312	8,647,766	5,962,546	4,217,021
6	51,734,814	46,446,724	5,288,090	5,520,323
	<u>2,101,588,785</u>	<u>1,644,920,396</u>	<u>456,668,389</u>	<u>67,928,092</u>
¢	<u>39,778,424,442</u>	<u>27,468,128,293</u>	<u>12,310,296,149</u>	<u>164,542,618</u>

	Cartera de Crédito Directa			
	Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa				
Al día	884,524,017	-	884,524,017	96,614,526
	<u>884,524,017</u>	<u>-</u>	<u>884,524,017</u>	<u>96,614,526</u>
Estimación Específica Directa				
Al día	35,883,188,382	24,960,268,104	10,922,920,278	10,925,253
Igual o menor a 30 días	1,598,337,649	1,375,011,414	223,326,235	11,884,539
Igual o menor a 60 días	624,506,126	437,824,585	186,681,541	11,782,947
Igual o menor a 90 días	721,523,142	639,929,700	81,593,442	23,598,009
Igual o menor a 180 días	14,610,312	8,647,766	5,962,546	4,217,021
Más de 180 días	51,734,814	46,446,724	5,288,090	5,520,323
¢	<u>38,893,900,425</u>	<u>27,468,128,293</u>	<u>11,425,772,132</u>	<u>67,928,092</u>
¢	<u>39,778,424,442</u>	<u>27,468,128,293</u>	<u>12,310,296,149</u>	<u>164,542,618</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	29,898,052,067	18,772,114,446	11,125,937,622	75,168,028
A1		1,064,082,239	-	1,064,082,239	5,320,411
		<u>30,962,134,306</u>	<u>18,772,114,446</u>	<u>12,190,019,861</u>	<u>80,488,439</u>
Estimación Especifica Directa					
2		14,145,467	10,595,678	3,549,789	230,468
3		263,956,118	251,101,222	12,854,896	4,469,230
4		399,609,339	367,960,508	31,648,830	17,664,218
5		15,480,892	15,342,185	138,707	173,806
6		86,066,505	52,697,786	33,368,719	33,632,208
C2		2,230,009	2,230,009	-	11,150
		<u>781,488,330</u>	<u>699,927,388</u>	<u>81,560,941</u>	<u>56,181,080</u>
	€	<u>31,743,622,636</u>	<u>19,472,041,834</u>	<u>12,271,580,802</u>	<u>136,669,519</u>

Cartera de préstamos

Antigüedad de la cartera de préstamo		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
Al día	€	30,109,004,272	18,015,943,310	12,093,060,963	71,742,467
Igual o menor a 30 días		1,433,886,847	1,294,884,045	139,002,802	3,425,560
Igual o menor a 180 días		-	-	-	5,320,411
		<u>31,542,891,119</u>	<u>19,310,827,355</u>	<u>12,232,063,765</u>	<u>80,488,438</u>
Estimación Especifica Directa					
Igual o menor a 60 días		104,578,360	98,430,041	6,148,318	22,487,290
Igual o menor a 180 días		10,086,652	10,086,652	-	61,583
Más de 180 días		86,066,505	52,697,786	33,368,719	33,632,208
	€	<u>200,731,517</u>	<u>161,214,479</u>	<u>39,517,037</u>	<u>56,181,081</u>
	€	<u>31,743,622,636</u>	<u>19,472,041,834</u>	<u>12,271,580,802</u>	<u>136,669,519</u>

Préstamos por cobrar a clientes

Al 31 de marzo de 2022

Categoría de riesgo:		Bruto	Neta
1	€	37,125,097,516	37,032,073,364
2		436,071,907	428,997,303
3		1,934,064,213	1,805,231,154
4		382,901,239	371,690,189
5		154,177,225	135,617,717
6		32,288,975	20,877,366
A1		810,368,148	806,316,308
	€	<u>40,874,969,223</u>	<u>40,600,803,401</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

		Préstamos por cobrar a clientes	
		Bruto	Neta
Al 30 de diciembre de 2021			
Categoría de riesgo:			
1	¢	36,792,311,640	36,700,119,734
2		728,386,349	710,889,253
3		1,218,141,672	1,178,813,666
4		88,715,638	87,349,992
5		14,610,312	10,393,291
6		51,734,814	46,214,491
A1		884,524,017	880,101,397
	¢	<u>39,778,424,442</u>	<u>39,613,881,824</u>
		Bruto	Neta
Al 31 de marzo de 2021			
Categoría de riesgo:			
1	¢	29,898,052,067	29,822,884,039
2		14,145,467	13,914,999
3		263,956,118	259,486,888
4		399,609,339	381,945,121
5		15,480,892	15,307,086
6		86,066,505	52,434,297
A1		1,064,082,239	1,058,761,828
C2		2,230,009	2,218,859
	¢	<u>31,743,622,636</u>	<u>31,606,953,117</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(41) Situación del Fondo de Crédito para el Desarrollo

El Banco como administrador del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) presenta la siguiente información financiera:

FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO			
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA			
Al 31 de marzo de 2022			
Información Financiera			
<i>(En colones sin céntimos)</i>			
	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
ACTIVOS			
Disponibilidades	€ 868,188,918	677,887,264	808,959,851
Banco Central de Costa Rica	868,188,918	677,887,264	808,959,851
Inversiones en instrumentos financieros	159,879,090,116	168,330,359,602	128,627,449,715
Al valor razonable con cambio en resultados	4,130,175,183	9,980,757,065	2,982,428,660
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	153,194,152,036	153,559,065,746	124,162,175,998
Al costo amortizado	1,050,560,817	2,692,178,741	241,585,308
Productos por cobrar	1,504,202,080	2,098,358,050	1,241,259,749
Cartera de Créditos	29,514,768,096	24,599,730,190	31,968,645,406
Créditos vigentes	29,570,481,897	24,694,451,340	32,211,007,626
Créditos vencidos	100,161,606	101,397,179	108,500,620
(Ingresos diferidos cartera de crédito)	(176,694,120)	(166,848,988)	(382,318,299)
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)	122,006,444	69,853,373	127,795,835
(Estimación por deterioro)	(101,187,731)	(99,122,714)	(96,340,376)
Cuentas y comisiones por cobrar	64,536,218	31,619,907	429,796
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	64,536,218	31,619,907	429,796
Otros activos	1,357,428,666	1,142,830,562	557,051,979
Otros activos	1,357,428,666	1,142,830,562	557,051,979
TOTAL ACTIVOS	€ 191,684,012,014	194,782,427,525	161,962,536,747
PASIVOS			
Obligaciones con entidades	€ 185,769,415,990	186,862,695,178	157,832,658,223
A plazo	185,769,415,990	186,862,695,178	-
Cuenta por pagar y provisiones	988,953,734	1,306,845,253	863,279,023
Impuesto sobre la renta diferido	988,953,734	1,306,845,253	863,279,023
Otros pasivos	906,093,083	899,772,214	378,160,500
Otros pasivos	906,093,083	899,772,214	378,160,500
TOTAL PASIVOS	€ 187,664,462,807	189,069,312,645	159,074,097,746
PATRIMONIO			
Resultado del periodo anterior	€ 2,597,919,234	3,517,319,433	2,363,155,670
Resultados del periodo actual	1,421,629,973	2,195,795,447	525,283,331
TOTAL PATRIMONIO	€ 4,019,549,207	5,713,114,880	2,888,439,001
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	€ 191,684,012,014	194,782,427,525	161,962,536,747
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

**FONDO DE CRÉDITO PARA EL DESARROLLO
ESTADO DE RESULTADOS**

Por el periodo terminado el 30 de marzo de 2022

Información Financiera

(En colones sin céntimos)

	Marzo	Marzo
	2022	2021
Ingresos financieros		
Por inversiones en instrumentos financieros	¢ 1,890,704,417	1,771,669,592
Por cartera de crédito	341,053,550	313,671,828
Por ganancias en diferencias de cambio	1,245,023,307	-
Otros ingresos financieros	89,491,548	97,399,105
Total de ingresos financieros	3,566,272,822	2,182,740,525
Gastos financieros		
Por Obligaciones con el Público	323,628,340	312,316,824
Por pérdidas en diferencias de cambio	-	102,538,345
Otros gastos financieros	3,754,967	2,592,200
Total de gastos financieros	327,383,307	417,447,369
Por estimación de deterioro de activos	7,537,735	37,910,614
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	108,386,333	83,149,824
RESULTADO FINANCIERO	¢ 3,339,738,113	1,810,532,366
Otros ingresos de operación		
Por comisiones por servicios	-	980
Por cambio y arbitraje de divisas	63,388,481	51,078,043
Por otros ingresos operativos	109,326,203	2,322,462
Total otros ingresos de operación	¢ 172,714,684	53,401,485
Otros gastos de operación		
Por cambio y arbitraje de divisas	23,203,894	16,999,657
Por otros gastos operativos	133,335,991	15,028,885
Total otros gastos de operación	¢ 156,539,885	32,028,542
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	¢ 3,355,912,912	1,831,905,309
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	1,934,282,939	1,306,621,978
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	¢ 1,421,629,973	525,283,331
PARTICIPACIÓN SOBRE LA UTILIDAD		
Utilidades trasladadas al Fideicomiso Nacional para el Desarrollo	¢ 1,934,282,939	6,324,057,967
Comisión por administración del del Fondo de Crédito para el Desarrollo , y utilidades propias del fondo	1,421,629,973	1,949,961,924
	¢ 3,355,912,912	8,274,019,891

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las inversiones en instrumentos financieros del Fondo de Crédito para el Desarrollo (FCD) se detallan como sigue:

	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	¢ 4,130,175,183	9,980,757,065	2,982,428,660
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	153,194,152,036	153,559,065,746	124,162,175,998
Al costo amortizado	1,050,560,817	2,692,178,741	241,585,308
Productos por cobrar por inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1,504,202,080	2,098,358,050	1,241,259,749
	¢ <u><u>159,879,090,116</u></u>	<u><u>168,330,359,602</u></u>	<u><u>128,627,449,715</u></u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en resultados	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Bancos del Estado	¢ -	9,980,757,065	2,982,428,660
Otras	4,130,175,183	-	-
	¢ <u><u>4,130,175,183</u></u>	<u><u>9,980,757,065</u></u>	<u><u>2,982,428,660</u></u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al valor razonable con cambio en otro resultado integral	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno	¢ 123,314,757,313	128,414,839,127	84,769,850,870
Bancos del Estado	29,879,394,723	25,144,226,619	39,392,325,128
	¢ <u><u>153,194,152,036</u></u>	<u><u>153,559,065,746</u></u>	<u><u>124,162,175,998</u></u>
	Marzo 2022	Diciembre 2021	Marzo 2021
Al costo amortizado	Valor razonable	Valor razonable	Valor razonable
<u>Emisores del país:</u>			
Gobierno (ministerio de hacienda y banco central)	1,050,560,817	-	-
	<u><u>1,050,560,817</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

A partir del 27 de noviembre de 2014, por la reforma a la Ley No.9274, Reforma Integral del Sistema de Banca para el Desarrollo, según el artículo 36, el porcentaje para cubrir los costos de operación, servicios y cualquier otro rubro por la administración de las inversiones, el banco administrador recibirá una única comisión fijada por el Consejo Rector, que como máximo será de un diez por ciento (10%) de los rendimientos obtenidos.

Cartera de créditos del Fondo de Crédito para el Desarrollo

La siguiente información comprendida entre la nota a) a la f), representa información financiera.

a) Cartera de créditos por actividad

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Actividad			
Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	€ 24,976,315,426	14,910,502,113	22,014,252,546
Industria manufacturera	4,463,244,383	9,885,346,406	9,972,966,842
Comercio	-	-	6,000,000
Servicios	231,083,694	-	326,288,858
	<u>29,670,643,503</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>32,319,508,246</u>
Más Productos por cobrar	122,006,444	69,853,373	127,795,835
Menos Ingresos diferidos cartera de crédito	(176,694,120)	(166,848,988)	(382,318,299)
Estimación por deterioro	(101,187,731)	(99,122,714)	(96,340,376)
	<u>€ 29,514,768,096</u>	<u>24,599,730,190</u>	<u>31,968,645,406</u>

b) Cartera de préstamos por morosidad:

El detalle de la cartera de crédito por morosidad se detalla como sigue:

	<u>Marzo</u> <u>2022</u>	<u>Diciembre</u> <u>2021</u>	<u>Marzo</u> <u>2021</u>
Al día	€ 29,570,481,897	24,694,451,340	32,211,007,626
De 1 a 30 días	-	101,397,179	-
De 61 a 90 días	100,161,606	-	-
	<u>€ 29,670,643,503</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>32,319,508,246</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

c) Cartera de créditos morosos y vencidos

Los préstamos morosos y vencidos, incluyendo préstamos con reconocimiento de intereses sobre la base de efectivo y los intereses no percibidos sobre estos préstamos, se resumen a continuación:

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Préstamos morosos y vencidos, sobre			
los que se reconoce intereses	¢ 100,161,606	101,397,179	108,500,620
Total de intereses no percibidos	¢ 8,628,727	6,235,038	13,802,790

d) Productos por cobrar sobre cartera de crédito

Los productos por cobrar se detallan como sigue:

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Créditos vigentes	¢ 121,058,931	69,359,946	127,112,537
Créditos vencidos	947,513	493,427	683,298
	¢ 122,006,444	69,853,373	127,795,835

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

e) Estimación por incobrabilidad de cartera de créditos

Saldo al inicio del año 2022	¢	99,122,714
Más:		
Ajuste por diferencial cambiario		2,065,017
Saldo al 31 de marzo de 2022	¢	<u>101,187,731</u>
Al 31 de diciembre 2021:		
Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Traslado de saldos		577,449
Ajuste por diferencial cambiario		2,204,890
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,297)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	¢	<u>99,122,714</u>

Marzo 2021

Saldo al inicio del año 2021	¢	66,444,007
Más:		
Estimación cargada a resultados		29,967,665
Menos:		
Ajuste por diferencial cambiario		(71,296)
Saldo al 31 de marzo de 2021	¢	<u>96,340,376</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

f) Cartera de créditos por tipo de garantía:

La cartera de crédito por tipo de garantía se detalla como sigue:

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Garantía			
Fiduciaria	231,083,694	-	-
Hipotecarias	¢ 360,787,065	382,491,506	484,228,890
Prenda	265,892,188	357,729,087	812,752,002
Otros	<u>28,812,880,556</u>	<u>24,055,627,926</u>	<u>31,022,527,354</u>
	<u>¢ 29,670,643,503</u>	<u>24,795,848,519</u>	<u>32,319,508,246</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

g) Los instrumentos financieros del FCD con exposición al riesgo crediticio se detallan como sigue:

	<u>Cartera de Crédito</u>		
	<u>Directa</u>		
	<u>Marzo</u>	<u>Diciembre</u>	<u>Marzo</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2021</u>
Principal	¢ 29,670,643,503	24,795,848,519	32,319,508,246
Productos por cobrar	122,006,444	69,853,373	127,795,835
	<u>29,792,649,947</u>	<u>24,865,701,892</u>	<u>32,447,304,081</u>
Estimación para créditos incobrables	(101,187,731)	(99,122,714)	(96,340,376)
Valor en libros	¢ <u>29,691,462,216</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>32,350,963,705</u>
Cartera de préstamos			
Saldos totales:			
1	¢ 29,518,882,392	24,763,811,286	32,059,071,872
2	-	101,890,606	109,183,918
3	<u>273,767,555</u>	<u>-</u>	<u>279,048,291</u>
	<u>29,792,649,947</u>	<u>24,865,701,892</u>	<u>32,447,304,081</u>
Estimación mínima	(77,668,232)	(64,842,970)	(85,172,124)
Valor en libros, neto	¢ <u>29,714,981,715</u>	<u>24,800,858,922</u>	<u>32,362,131,957</u>
Valor en libros	29,792,649,947	24,865,701,892	32,447,304,081
Estimación para créditos incobrables	(77,668,232)	(64,842,970)	(85,172,124)
(Exceso) insuficiencia de estimación sobre la estimación mínima	<u>(23,519,499)</u>	<u>(34,279,744)</u>	<u>(11,168,252)</u>
Valor en libros, neto	6a ¢ <u>29,691,462,216</u>	<u>24,766,579,178</u>	<u>32,350,963,705</u>

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La cartera de crédito evaluada con estimación se detalla como sigue:

Al 31 de marzo de 2022

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	29,518,882,392	6,929,892,851	22,588,989,541	74,883,280
		29,518,882,392	6,929,892,851	22,588,989,541	74,883,280
Estimación Específica Directa					
3		273,767,555	267,987,501	5,780,054	2,784,952
		273,767,555	267,987,501	5,780,054	2,784,952
	¢	29,792,649,947	7,197,880,352	22,594,769,595	77,668,232
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	29,691,540,828	7,096,771,233	22,594,769,595	74,883,280
		29,691,540,828	7,096,771,233	22,594,769,595	74,883,280
Estimación Específica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día					
Igual o menor a 30 días		-	-	-	2,279,406
Igual o menor a 60 días		101,109,119	101,109,119	-	505,546
		101,109,119	101,109,119	-	2,784,952
	¢	29,792,649,947	7,197,880,352	22,594,769,595	77,668,232

Al 31 de diciembre 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Específica Directa					
2		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
	¢	24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970
Cartera de préstamos					
Antigüedad de la cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
Estimación Générica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Al día	¢	24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
		24,763,811,286	9,039,547,128	15,724,264,158	64,333,517
Estimación Específica Directa		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierto	Estimación
Igual o menor a 60 días		101,890,606	101,890,606	-	509,453
		101,890,606	101,890,606	-	509,453
	¢	24,865,701,892	9,141,437,734	15,724,264,158	64,842,970

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de marzo 2021

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Estimación Générica Directa					
1	€	32,059,071,872	7,044,580,543	25,014,491,329	83,230,963
		32,059,071,872	7,044,580,543	25,014,491,329	83,230,963
Estimación Específica Directa					
2		109,183,918	109,183,918	-	545,920
3		279,048,291	279,048,291	-	1,395,241
		388,232,209	388,232,209	-	1,941,161
€		32,447,304,081	7,432,812,752	25,014,491,329	85,172,124

Cartera de préstamos		Cartera de Crédito Directa			
		Principal	Saldo Cubierto	Saldo Descubierta	Estimación
Antigüedad de la cartera de préstamo					
Estimación Générica Directa					
Al día	€	32,338,120,163	7,323,628,835	25,014,491,329	83,230,963
		32,338,120,163	7,323,628,835	25,014,491,329	83,230,963
Estimación Específica Directa					
Al día					
Igual o menor a 30 días		109,183,918	109,183,917		1,941,161
		109,183,918	109,183,917	-	1,941,161
€		32,447,304,081	7,432,812,752	25,014,491,329	85,172,124

Al 31 de marzo de 2022	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 29,518,882,392	29,443,999,111
2	273,767,555	270,982,604
€	29,792,649,947	29,714,981,715

Al 31 de diciembre de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 24,763,811,286	24,699,477,769
2	101,890,606	101,381,153
€	24,865,701,892	24,800,858,922

Al 31 de marzo de 2021	Préstamos por cobrar a clientes	
	Bruto	Neta
Categoría de riesgo:		
1	€ 32,059,071,872	31,975,840,909
3	109,183,918	108,637,998
4	279,048,291	277,653,050
€	32,447,304,081	32,362,131,957

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Por solicitud de cambio formulada por bancos privados para operar de acuerdo a lo establecido en el inciso ii) de la Ley N.1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, el Consejo Rector de Banca para el Desarrollo autoriza a los bancos administradores a trasladar los recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo, cuya devolución será en tramos mensuales durante un periodo máximo de seis meses.

Al 31 de marzo de 2022, se han realizados traslados de recursos del Fondo de Crédito para el Desarrollo.

	Marzo	Diciembre	Marzo
	2022	2021	2021
Banco Scotiabank	¢ -	19,870,101,543	8,533,361,610
Banco Promerica	¢ 2,201,952,019	2,984,281,895	661,995,750
	¢ 2,201,952,019	22,854,383,438	9,195,357,360

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(42) Transición a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

A continuación se detallan algunas de las principales diferencias entre las normas de contabilidad emitidas por el Consejo y las NIIF, así como las NIIF ó CINIIF no adoptadas aún:

a) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de Estados Financieros

La nueva NIC 1 entró en vigencia a partir de los periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2009.

La presentación de los estados financieros requerida por el Consejo, difiere en algunos aspectos de la presentación requerida por la NIC 1. A continuación se presentan algunas de las diferencias más importantes:

La Normativa SUGEF no permite presentar en forma neta algunas de las transacciones, como por ejemplo los saldos relacionados con la cámara de compensación, ganancias o pérdidas por venta de instrumentos financieros y el impuesto sobre la renta y otros, los cuales, por su naturaleza las NIIF requieren se presenten netos con el objetivo de no sobrevalorar los activos y pasivos o resultados.

b) Norma Internacional de Contabilidad No. 1: Presentación de los estados financieros (revisada)

Esta norma es de aplicación en los periodos que comiencen en o después del 1 de julio de 2012. Los cambios que se han incluido en la NIC 1 son a párrafos específicos relacionados con la presentación de los Otros resultados integrales. Estos cambios requerirán que los Otros resultados integrales se presenten separando aquellos que no podrán ser reclasificados subsecuentemente al Estado de resultados y los que podrán ser reclasificados subsecuentemente al estado de resultado si se cumplen ciertas condiciones específicas.

La NIC 1 requiere que se revelen las reclasificaciones y ajustes y el impuesto sobre la renta referido a cada componente de las otras ganancias integrales. Los ajustes por reclasificación son los ajustes que se llevan a resultados en el periodo corriente pero que fueron reconocidos en otro resultado integral en el periodo corriente o en periodos anteriores.

Variación en el nombre de algunos estados financieros. La nueva NIC 1 utiliza el término “estado de situación financiera” en lugar del término balance general.

Se requiere que cuando haya ajustes y reclasificaciones cuando la entidad aplica retroactivamente un cambio en una política contable o ajusta o reclasifica cuentas en estados

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

financieros ya presentados, se incluya un estado de posición financiera al inicio del periodo comparativo que se está presentando.

El formato de presentación de estados financieros es establecido por el regulador, lo que puede ser diferente a las opciones permitidas en las distintas NIIF y NIC.

c) Norma Internacional de Contabilidad No. 7: Estado de Flujos de Efectivo

El Consejo autorizó únicamente la utilización del método indirecto. La NIC 7 permite el uso del método directo e indirecto, para la preparación del estado de flujos de efectivo.

d) Norma Internacional de Contabilidad No. 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La SUGEF ha autorizado en algunos casos que los traslados de cargo relacionados con impuestos se registraran contra resultados acumulados de períodos anteriores.

Las estimaciones contables son las mejores aproximaciones de valores o partidas que se incluyen en los estados financieros para medir los efectos de sucesos o transacciones económicas ya ocurridas, o bien una situación actual que es propia de un activo o pasivo de la entidad, incluidos los ajustes que se producen tras la evaluación de un elemento como resultado de nueva información o nuevos acontecimientos.

Todo cambio en las estimaciones contables es prospectivo y se registra en los resultados del periodo.

La entidad, sobre la base de su modelo de negocio, naturaleza, tamaño, complejidad, perfil de riesgo y otras circunstancias propias de su actividad operativa, debe implementar políticas y procedimientos para definir el umbral representativo para determinar si la información es material o no, lo cual involucra consideraciones de factores cuantitativos y cualitativos. La entidad debe revelar en los estados financieros las omisiones o inexactitudes materiales, y las políticas contables relacionadas.

e) Norma internacional de contabilidad No. 12: Impuesto de Renta

Una compañía reconoce todas las consecuencias fiscales del pago de dividendos en la misma forma que el impuesto de renta.

La NIC 12 permite presentar de manera neta los activos y pasivos cuando estos sean de una misma entidad fiscal, el ingreso o gasto se presenta de forma neta, como parte del impuesto sobre la renta total.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En la presentación del plan de cuentas SUGEF debe presentarse cada cuentas de impuestos sobre la renta diferidos de forma separada.

En el caso de una disputa de un tratamiento impositivo concreto por parte de la Autoridad Fiscal, que inicia con la notificación de un traslado de cargos, la entidad debe:

- a. Registrar contra resultados del periodo en el caso de que de acuerdo con la valoración por parte de la alta gerencia, se concluya que la entidad tiene una obligación de exigibilidad inmediata con la Administración Tributaria.
- b. Registrar una provisión, para aquellos tratamientos no considerandos en el inciso anterior, y cuyo monto debe reflejar la incertidumbre para cada uno de los tratamientos impositivos en disputa, de acuerdo con el método que mejor prediga su resolución, según lo señalado por la CINIIF 23.

f) Norma Internacional de Contabilidad No. 16: Propiedad Planta y Equipo

La normativa emitida por el Consejo requiere la revaluación de los bienes inmuebles por medio de avalúos de peritos independientes al menos una vez cada cinco años eliminando la opción de mantenerlos al costo o revaluar otro tipo de bien.

La revaluación se debe respaldar con un avalúo hecho por un profesional independiente, autorizado por el colegio respectivo.

Adicionalmente, la SUGEF permite convertir (capitalizar) el superávit por revaluación directamente en capital acciones (solamente para bancos del estado), sin tener que trasladarlo previamente a las utilidades retenidas, como permite la NIC 16.

La NIC 16 requiere que las propiedades, planta y equipo en desuso se continúen depreciando. La normativa emitida por el Consejo permite que las entidades dejen de registrar la depreciación de activos en desuso y se reclasifiquen como bienes mantenidos para la venta.

g) Norma Internacional de Contabilidad No. 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la moneda Extranjera

Los entes supervisados deben llevar sus registros y presentar sus estados financieros en colones costarricenses.

Los entes supervisados deberán utilizar el tipo de cambio de venta de referencia del Banco Central de Costa Rica que prevalezca en el momento en que se realice la operación para el registro contable de la conversión de moneda extranjera a la moneda oficial 'colón', excepto

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

para los fondos de pensiones y los fondos de capitalización laboral, que deberán utilizar el tipo de cambio de compra de referencia del Banco Central de Costa Rica. Los fondos de pensiones creados por ley especial o básicos gestionados por instituciones del sector público no bancario, podrán utilizar el tipo de cambio de compra al que hace referencia el artículo 89 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*.

Al cierre de cada mes, se utilizará el tipo de cambio de referencia que corresponda según lo indicado en el párrafo anterior, vigente al último día de cada mes para el reconocimiento del ajuste por diferencial cambiario en las partidas monetarias en moneda extranjera.

Lo dispuesto en este artículo no inhibe a que las entidades puedan generar información sobre una moneda diferente al colón costarricense, en los términos descritos en la NIC 21 sobre moneda funcional; no obstante, dicha información no podrá ser utilizada para efectos de cálculo de indicadores prudenciales, para presentación a la Superintendencia respectiva o para la publicación al público según lo requerido en las disposiciones legales que regulan al Sistema Financiero.

h) Norma Internacional de Contabilidad No. 27: Estados Financieros Separados

El Consejo requiere que los estados financieros de las Entidades tenedoras de acciones se presenten sin consolidar, valuando las inversiones por el método de participación patrimonial. La NIC 27 requiere la presentación de estados financieros consolidados. Solo aquellas compañías que dentro de una estructura elaboran estados consolidados a un nivel superior y que son de acceso al público, pueden no emitir estados financieros consolidados, siempre y cuando cumplan ciertos requerimientos. Sin embargo, en este caso la valoración de las inversiones de acuerdo con la NIC 27 debe ser al costo.

En el caso de grupos financieros, la empresa controladora debe consolidar los estados financieros de todas las empresas del grupo, a partir de un veinticinco por ciento (25%) de participación independientemente del control. Para estos efectos, no debe aplicarse el método de consolidación proporcional, excepto en el caso de la consolidación de participaciones en negocios conjuntos.

Las reformas a la NIC 27 efectuadas en el año 2008, requiere que los cambios en la participación en capital de una subsidiaria, mientras el Grupo mantiene control sobre ella, sea registrados como transacciones en el patrimonio. Cuando el Grupo pierde el control sobre una subsidiaria, la Norma requiere que las acciones mantenidas en la actualidad sean revaluadas a su valor razonable con cambios en resultados. La reforma a la NIC 27 pasará a ser obligatoria para los estados financieros consolidados del Grupo correspondientes al 2010. El Consejo no ha adoptado los cambios a esta norma.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

El objetivo de esta NIIF es el de describir el tratamiento contable y las revelaciones requeridas para subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas cuando la entidad prepara estados financieros separados.

i) Norma Internacional de Contabilidad No. 28: Inversiones en Asociadas y negocios conjuntos

En aplicación de la NIC 28 *Inversiones en asociadas y negocios conjuntos* la entidad con potestad legal de participar en el patrimonio de otras empresas o entidad de cometido especial, como por ejemplo negocios conjuntos; asociadas; fideicomisos, deben utilizar el método de participación, desde la fecha en que adquiere dicha inversión o desde la fecha en que se convierte en una asociada, negocio conjunto o entidad de cometido especial.

Las entidades reguladas deberán presentar sus estados financieros separados

j) Las actualizaciones a la NIC 32, Instrumentos financieros: Presentación e información a revelar, y a la NIC 1, Presentación de los estados financieros — Instrumentos financieros con opción de venta y obligaciones que surgen en la liquidación,

Requieren que los instrumentos con opción de venta y los instrumentos que imponen a la entidad una obligación de entregar a otra parte una participación proporcional en los activos netos de la entidad solo en la liquidación de la entidad, se clasifiquen como instrumentos de patrimonio si se cumplen ciertas condiciones. Estos cambios no han sido adoptados por el Consejo.

k) Norma Internacional de Contabilidad No. 37: Provisiones, Activos Contingentes y Pasivos Contingentes

La SUGEF requiere que para los activos contingentes se registre una provisión para posibles pérdidas. La NIC 37 no permite este tipo de provisiones.

l) Norma Internacional de Contabilidad No. 38: Activos Intangibles

Para los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años. Lo anterior no está de acuerdo con lo establecido en la Norma.

Las aplicaciones automatizadas deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta en el transcurso del periodo en que se espera produzcan beneficios económicos para la entidad, el cual no puede exceder de cinco años. Similar procedimiento y plazo debe utilizarse para la amortización de la plusvalía adquirida.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La NIC 38 permite diferentes métodos para distribuir el importe depreciable de un activo, en forma sistemática, a lo largo de su vida útil. La vida útil de las aplicaciones automatizadas podría ser superior a cinco años como lo establecen las normas del CONASSIF.

Por otra parte las NIIF no requieren que la plusvalía sea amortizada; requieren que sea evaluada por deterioro anualmente.

Tras el reconocimiento inicial, los activos intangibles con vida útil definida deben contabilizarse por su costo de adquisición menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que les haya podido afectar.

La alta gerencia del ente supervisado debe establecer los mecanismos y procedimientos idóneos para determinar si un activo intangible con vida útil indefinida se ha deteriorado; para la comprobación respectiva comparará su importe recuperable con su valor en libros, esa comparación debe hacerse cuando exista algún indicio de que el valor del activo podría haberse deteriorado o, al menos, con una periodicidad anual.

Esta disposición aplica, igualmente, para la plusvalía adquirida en una combinación de negocios.

Las aplicaciones automatizadas en uso deben ser amortizadas sistemáticamente por el método de línea recta, en el transcurso del período en que se espera que produzca los beneficios económicos para la entidad lo cual debe fundamentarse en su política contable.

En el caso de los bancos comerciales, indicados en el artículo 1 de la *Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional*, Ley 1644, los gastos de organización e instalación pueden ser presentados en el balance como un activo, pero deben quedar amortizados totalmente por el método de línea recta dentro de un período máximo de cinco años.

m) Norma Internacional de Contabilidad No.40: Propiedades de Inversión

Las propiedades de inversión deben ser valuadas al valor razonable.

Para las propiedades de inversión entregadas en arrendamiento en las que el valor razonable no se pueda medir con fiabilidad de una forma continuada, su valor se medirá aplicando el modelo del costo indicado en la NIC 16 *Propiedades, Planta y Equipo*. El valor residual de la propiedad de inversión debe asumirse que es cero.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

n) Norma Internacional de Información Financiera No. 3: Combinaciones de Negocios (revisada)

En la aplicación de la NIIF 3, las participaciones no controladoras en la adquirida, que son participaciones en la propiedad actual y que otorgan el derecho a una participación proporcional en los activos netos de la entidad en el caso de liquidación deben ser medidos, por la adquirente, en la fecha de adquisición, a valor razonable.

La combinación que involucre a entidades o negocios bajo control común o que la adquirida sea una subsidiaria de una entidad de inversión, debe efectuarse mediante la integración de sus activos y pasivos medidos al valor en libros utilizando políticas contables uniformes, por lo que previamente se realizarán ajustes en los estados financieros de la adquirida, a fin de conseguir que las políticas contables se correspondan con las empleadas por la entidad adquirente.

o) Norma Internacional de Información Financiera No. 5: Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Descontinuadas

En el caso de las entidades supervisadas por SUGEF, los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones deben ser valorados al menor valor entre:

- a) su valor en libros, y
- b) su valor razonable menos los costos de venta.

La entidad debe implementar un plan de venta y un programa para negociar dichos bienes a un precio razonable que permita completar dicho plan en el menor plazo posible.

En el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, la entidad deberá solicitar al Superintendente, por los medios que este disponga, prórroga por un plazo igual para la venta del activo. Mediante criterio debidamente razonado, el Superintendente podrá denegar la solicitud de prórroga, en cuyo caso exigirá la constitución de la estimación del bien por el 100% de su valor en libros.

Igualmente, se exigirá la estimación del bien por el 100% de su valor en libros cuando al término del plazo indicado, la entidad no solicitó la prórroga. Sin perjuicio de lo anterior, será condición necesaria que en el plazo de 24 meses contado a partir de la fecha de adjudicación o recibo del bien, éste se encuentre estimado al menos en un 50% de su valor en libros.

Para determinar el valor en libros de los bienes adjudicados en remates judiciales o recibidos en pago de obligaciones, la entidad debe realizar el registro de una estimación a razón de un cuarentaiochoavo mensual hasta completar el ciento por ciento del valor contable del activo.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Este registro contable iniciará a partir del cierre del mes en que el bien fue adjudicado o recibido en pago.

p) Norma Internacional de Información Financiera No. 9, Instrumentos Financieros

La compra o venta convencional de activos financieros se debe registrar aplicando la contabilidad de la fecha de liquidación.

Los activos financieros se dividen en los que se miden al costo amortizado y los que se miden a valor razonable. Sobre la base del modelo de negocio para gestionar los activos financieros y de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero, la entidad debe clasificar las inversiones propias o carteras mancomunadas en activos financieros de acuerdo con las siguientes categorías de valoración:

- a. Costo amortizado. Si una entidad, de acuerdo con su modelo de negocio y el marco regulatorio vigente, clasifica una parte de su cartera de inversiones en esta categoría, revelará:
 - i. el valor razonable de los activos financieros clasificados en esta categoría, en los estados financieros trimestrales y en el estado financiero anual auditado; y
 - ii. la ganancia o pérdida que tendría que haber sido reconocida en el resultado del periodo, para los estados financieros indicados en el acápite anterior.
- b. Valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- c. Valor razonable con cambios en resultados: En esta categoría se deben registrar las participaciones en fondos de inversión abiertos.

Las entidades reguladas deberán contar con políticas y procedimientos para determinar el momento de la suspensión del registro del devengo de las comisiones e intereses de operaciones de préstamos.

Sin embargo, el plazo de la suspensión del devengo no debe ser mayor a ciento ochenta días.

q) Norma Internacional de Información Financiera No. 13, Medición Hecha a Valor Razonable

La valoración a valor razonable de las carteras de activos financieros y pasivos financieros expuestos a riesgo de mercado y riesgo de crédito se hará en forma individual, no es admisible la medición sobre la base de la exposición de riesgo neta de la entidad.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Las reservas patrimoniales que por ley o voluntariamente creen las entidades reguladas no pueden aplicarse para registrar directamente, contra ellas, gastos ni pérdidas sin que previamente hayan pasado por los resultados del período.

(43) Cifras de 2021

Al 31 de diciembre de 2021, no han sido reclasificadas cifras para efectos de comparación con las cifras de 2022, por modificaciones realizadas al Plan de Cuentas y al Acuerdo SUGEF 30-18 “Reglamento de información financiera” aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(44) Hechos relevantes y subsecuentes

A marzo de 2022, existen hechos relevantes y subsecuentes que revelar como sigue:

Traslados de cargos y observaciones

El 21 de noviembre de 2014, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-017-14-124-031-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡3.003.887.889 e intereses de ₡1.079.849.565 correspondientes a los periodos fiscales 2010-2011-2012 y 2013.

El Banco de Costa Rica manifestó disconformidad parcial con la propuesta de regularización y queda en espera de la notificación del acto administrativo de liquidación, con expresión concreta de los hechos y los fundamentos jurídicos que motivan las diferencias en las bases imponibles y las cuotas tributarias.

El 14 de enero de 2015, de acuerdo a la última Propuesta de Regularización, notificada al Banco de Costa Rica por la Dirección General de Tributación, en lo que respecta a los rubros presentados, desde la óptica de riesgo legal que significaría su eventual confirmación de obligación de pago o desestimación a futuro; y que para efectos de hacer la provisión correspondiente, se debe indicar que el total de los ajustes confirmados por concepto de impuesto más intereses y sanción de multa proporcionales al 8 de enero de 2015, fecha de la liquidación efectuada, es por la suma de ₡5.116.774.222.

El 30 de agosto de 2016, se notifica la Propuesta Provisional de Regularización N°1-10-071-16-085-041-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que las sustentan. El total de la deuda tributaria es de ₡9.932.739.485 e intereses de ₡2.145.983.333 correspondientes al periodo fiscal 2014.

El Banco de Costa Rica manifestó disconformidad parcial con las propuestas de regularización y queda en espera de la notificación del acto administrativo de liquidación, con expresión concreta de los hechos y los fundamentos jurídicos que motivan las diferencias en las bases imponibles y las cuotas tributarias.

Al 2 de enero de 2019, el Banco procede con el pago de ₡14.138.113.417 a favor del Ministerio de Hacienda, correspondiente a las sumas determinadas en los procedimientos de fiscalización de los periodos que van del 2010 a 2014, acogiéndose a la amnistía fiscal según se indica en el Transitorios XXIV de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Publicas N°9635.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

En el mes de junio correspondía hacer el primer anticipo del Impuesto sobre las Utilidades, sin embargo la administración del Banco de Costa Rica ha decidido acogerse al beneficio que ofrece la Ley de Alivio Fiscal ante el COVID-19 N° 9830, de acuerdo a lo que indica el artículo 2 de la ley y el artículo 8 de su Reglamento, con respecto a la eliminación de los pagos parciales que corresponden efectuarse en los meses de abril, mayo y junio del 2020 por una única vez.

Las sumas del pago se presentan como sigue:

<u>Periodo</u>		<u>Impuesto sobre la renta</u>	<u>Multas</u>	<u>Total</u>
2010	¢	679,647,526	33,982,376 ¢	713,629,902
2011		1,059,187,613	52,959,381	1,112,146,994
2012		987,937,205	98,793,721	1,086,730,926
2013		272,356,511	27,235,651	299,592,162
2014		9,932,739,485	993,273,948	10,926,013,433
	¢	<u>12,931,868,340</u>	<u>1,206,245,077 ¢</u>	<u>14,138,113,417</u>

Al 03 de Julio 2020 el BCCR publica Ley 9859 “ley para combatir la usura” con la cual define tope en tasas de interés de los préstamos y tarjetas de crédito equivalente a 37,69% anual en colones y 30,36% en dólares, vigentes para el segundo trimestre del 2020. Las tarjetas de crédito del BCR ofrece una tasa de interés del 32% anual, una de las más bajas del mercado al momento de la entrada en vigencia de la Ley 9859, por lo cual no generó un impacto financiero en la partida de ingreso por intereses de tarjeta de crédito.

Por otra parte, la ley establece un monto de salario mínimo no embargable a considerarse en los análisis de capacidad de pago, lo cual implicó la incorporación de este concepto dentro de la normativa de crédito vigente para el producto.

Al 31 diciembre 2021, se realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23 correspondiente al período 2016, por prescripción, por la suma de ¢8.487.028.342, (¢1.734.981.794.69, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al 2015)

Al 31 diciembre 2021, la Operadora de Pensiones complementaria, no realiza ajuste de reversión de provisión CINIIF23, (¢51.013.093, para el 31 de diciembre 2020, correspondiente al período 2015, por prescripción)

Al 31 de diciembre del 2021, la Corredora de Seguros realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢54.313.692, (¢40.880.144 , para el 31 de diciembre 2020)

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Al 31 de diciembre del 2021, BCR Valores SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢264.905.511,(¢194.676.459 , para el 31 de diciembre 2020)

Al 31 de diciembre del 2021, BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión SA realizó la reversión de la contingencia correspondiente al periodo 2015 por ¢36.435.373, (¢42.457.128, para el 31 de diciembre 2020)

El 13 de agosto de 2021, la Dirección de Grandes Contribuyentes Nacionales (DGCN), notificó al Banco de Costa Rica la Comunicación de Inicio de Actuación de Comprobación Investigación, a través del cual se inicia el proceso de fiscalización del Impuesto sobre la Renta declarado por el Banco para el periodo fiscal 2017.

El 21 de marzo de 2022, se notifica Propuesta de Provisión de Regularización N° DGCN-SFPD-28-2021-4-321-03, que comunica al banco las diferencias encontradas en las bases imponibles y cuotas tributarias, así como los hechos y fundamentos jurídicos que la sustentan. El total de la deuda es de ¢16.755.470.468 e intereses de ¢8.042.094.675, correspondientes al periodo fiscal 2017.

El Banco de Costa Rica manifestó desconformidad parcial con la propuesta de regulación y queda a la espera de la notificación del acto administrativo de liquidación, con expresión concreta de los hechos y los fundamentos jurídicos que motivan las diferencias en las bases imponibles y las cuotas tributarias.

Al 5 de abril de 2022, el Banco procede al pago de ¢32.663.336.584 a favor del Ministerio de Hacienda.

Periodo	Impuesto sobre la renta	Multas	Intereses	Total
2017	¢ 16,755,470,469	¢ 7,865,771,439	¢ 8,042,094,675	¢ 32,663,336,584

Impuesto sobre el Valor Agregado

Con la promulgación de la Ley No. 9635 Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas del 3 de diciembre de 2018, se reforma de manera integral el sistema de imposición sobre las ventas, derogándose en su totalidad la Ley del Impuesto General sobre las Ventas, Ley No. 6826 de 8 de noviembre de 1982 y sus reformas, y se migra, en su Título I, a un nuevo marco normativo, denominado Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado. Este impuesto se encuentra regulado en el artículo 1° de la citada Ley. En este nuevo marco regulador, se grava como regla general la totalidad de bienes y servicios, presuponiendo una mejora en materia de control y fiscalización del impuesto, siendo que la lista de bienes y servicios exentos se reduce considerablemente, según

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

lo que establece el artículo 8 de la Ley. De igual forma, los elementos esenciales del tributo, sea el hecho imponible, el devengo, los sujetos pasivos, y la base imponible, fueron modificados con el artículo 1 de la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas.

Nueva Administración del Fondo de Garantía Notarial

El 8 de octubre de 2019 BCR Pensiones inicia la administración del Fondo de Garantía Notarial, este fondo fue creado con la promulgación del Código Notarial que comenzó a regir en el año 1998.

La Dirección Nacional de Notariado realizó un estudio amplio de mercado para determinar la existencia de opciones que administraran su fondo, y es así como se traslada el fondo a BCR Pensiones.

Al 31 de diciembre de 2019 el Fondo de Garantía Notarial generó un ingreso de ₡171.744.963.

En oficio BCROPC-048-20 de fecha 11 de febrero de 2020 se extiende el plazo de entrega de los estados financieros auditados del Fondo de Capitalización Individual de Garantía Notarial una vez que la Dirección Nacional de Notariado les haga entrega de los estados financieros auditados correspondientes al periodo comprendido del 1 de enero al 7 de octubre 2020 que fue administrado por otra Operadora de Pensiones Complementaria.

Declaratoria de alerta sanitaria por COVID-19

Acciones del Gobierno de Costa Rica

El 08 de marzo de 2020, ante el aumento de casos confirmados, el Ministerio de Salud y la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias dispusieron decretar el estado de alerta amarilla en todo el territorio nacional, ante la emergencia sanitaria ocasionada por la presencia del COVID-19.

El 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud elevó la situación de emergencia de salud pública ocasionada por el COVID-19 a pandemia internacional. La rapidez en la evolución de los hechos, a escala nacional e internacional, requiere la adopción de medidas inmediatas y eficaces para hacer frente a esta coyuntura. Las circunstancias extraordinarias que concurren constituyen, sin duda, una crisis sanitaria sin precedentes y de enorme magnitud tanto por el muy elevado número de personas afectadas como por el extraordinario riesgo para su vida y sus derechos.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

La Junta Directiva de la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias, en la sesión extraordinaria del 15 de marzo de 2020 mediante acuerdo número 046-03-2020, recomendó al Presidente de la República declarar el estado de emergencia nacional, según el artículo 18 de la Ley Nacional de Emergencias y Prevención del Riesgo y siguiendo los términos de dicha Ley.

Al 17 marzo 2020 se aprueba decreto de Alivio Fiscal ante el COVID-19 donde establecen medidas de moratoria en el pago del impuesto sobre la renta (IVA, selectivo de consumo y aranceles, de abril a junio 2020 se deben declarar y podrán pagarse sin cargo por intereses o multas hasta diciembre 2020, se concede un aplazamiento de plazo en el pago, no hay condonación o amnistía.

Además no será necesario pagar el anticipo de renta de los meses de abril a junio 2020 y la exoneración del IVA en alquileres comerciales en los meses de abril a junio 2020.

El 18 de marzo 2020 se firmó la directriz 075-H para instruir a los bancos comerciales del Estado para que, en el ejercicio de su autonomía constitucional, realicen todas las medidas necesarias y efectivas para readecuar los créditos de los deudores afectados por la situación actual.

La directriz insta a los bancos a valorar medidas como las siguientes:

1. Disminución en las tasas de interés según las condiciones de cada crédito.
2. Extensión del plazo de los créditos.
3. Prórroga en el pago del principal y/o los intereses por el tiempo que resulte necesario.
4. Pagos extraordinarios al monto principal sin penalidad.

Reglamento de Información Financiera

A marzo de 2020, se han pronunciado múltiples normativas con el objetivo de mitigar el impacto del COVID-19 relativas al sector bancario y financiero según el siguiente detalle:

El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó:

- a. Aprobó ampliar al 30 de junio de 2021, la medida que permite renegociar hasta dos veces en un periodo de 24 meses las condiciones pactadas de los créditos, sin que estos sean considerados una operación especial, y por tanto, sin que dichos ajustes tengan efectos negativos sobre la calificación de riesgo de los deudores en el Centro de Información Crediticia (CIC) (CP-BCCR-007-2020).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

- b. Esta medida abarca a créditos de más de ₡100 millones y aquellos iguales o menores a este monto que ya tengan dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses;
- c. Los créditos de 100 millones de colones o menos que a la fecha han tenido dos readecuaciones dentro de los últimos 24 meses, podrán readecuar su operación por una vez más durante el periodo que finaliza el 30 de junio de 2021, sin calificar como operación especial; y
- d. Esta medida permite una tercera readecuación de pago a los clientes que ya tuvieron dos arreglos; que las renegociaciones sean para cualquier operación sin importar el saldo y suspender, por un año, las provisiones contracíclicas (un monto de las utilidades que debían guardar mes a mes), a todas las entidades financieras.
- e. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó el lunes 23 de marzo, nuevas medidas de mitigación contra los efectos negativos del coronavirus en la economía de Costa Rica. Dichas medidas son complementarias a las ya tomadas anteriormente, y tienen el objetivo otorgar medidas de acceso al crédito a los deudores afectados.
- f. Medidas con respecto a la Capacidad de Pago: Se acordó mantener a las empresas o personas su nivel de capacidad de pago que tenían de forma previa a los efectos del COVID-19. Esta medida particular tiene como objetivo facilitar las readecuaciones y/o refinanciamientos de los créditos. Dicha medida es temporal hasta el 31 de marzo de 2021.
- g. Medidas con respecto a las Políticas y Procedimientos de Crédito: Una medida que facilitará los procedimientos tanto para el otorgamiento de nuevos créditos como las readecuaciones y/o refinanciamientos de los mismos, donde las entidades financieras podrán omitir, en sus políticas y procedimientos de crédito, la información que ordinariamente piden a sus clientes para verificar su capacidad de pago. Dicha disposición estará vigente hasta el 31 de marzo del 2021. Medidas con respecto a la Suspensión de Clasificación de Irregularidades - Plan de saneamiento: Se acordó suspender, por un año, la disposición que clasifica a una entidad financiera en “irregularidad del tipo”, cuando la institución presente pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses. Cuando una institución financiera presenta pérdidas por seis meses o más, en los últimos 12 meses, la SUGEF ordena de forma inmediata la implementación de un plan de saneamiento para contrarrestar dicha situación. Es importante acotar que la SUGEF deberá enmendar los parámetros de determinación de los indicadores de liquidez. Esta medida estará vigente por un periodo de 12 meses.
- h. Medidas con respecto al otorgamiento de Periodos de Gracia: En concordancia con la Directriz 075-H emitida por el Gobierno, se acordó permitir a las entidades financieras el establecimiento de periodos de gracia a los clientes, sin el pago de intereses ni principal. Es importante destacar que esta medida se implementará bajo los criterios de cada entidad financiera, el término de los periodos de gracia será determinado por cada entidad financiera.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

i. Medidas con respecto a la desacumulación de las provisiones contra cíclicas: Se acordó permitir a las entidades financieras establecer procesos de desacumulación de las provisiones contra cíclicas y clasificarlas como ingresos. Estas estimaciones corresponden al dinero que reservan las entidades financieras para protegerse de riesgos de ciclo económico y/o los efectos del impago de carteras.

La Superintendencia General de Entidades Financieras

a. Mediante Resolución SGF-0971-2, la SUGEF el pasado 20 de marzo del 2020 acordó la disminución del factor “M” de la fórmula de la estimación contra cíclica con el objetivo de sumar oportunidad y efectividad a la dinámica del modelo de estimaciones contracíclicas.

b. Se acordó establecer en 0,00% el valor del factor “M” al que se refiere el Artículo 6 del Acuerdo SUGEF 19-16.

c. Este nivel porcentual mínimo requerido de estimación contracíclica (“M”) se aplicará a partir del cierre mensual de marzo 2020 y estará sujeto a revisión durante el año 2020.

d. Dicha medida permitirá a las entidades financieras destinar recursos a otorgar créditos, que ordinariamente estaría previstos para las reservas requeridas por ley.

El Banco Central de Costa Rica

La Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica aprobó las siguientes reformas:

a. Redujo la Tasa de Política Monetaria (TPM) en 100 puntos base, para ubicarla en 1,25% anual, a partir del 17 de marzo del 2020;

b. Adicionalmente, acordó reducir la tasa de interés bruta de los depósitos a un día plazo (DON) a 0,01% anual a partir del 17 de marzo del 2020, y las de la Facilidad Permanente de Crédito y la Facilidad Permanente de Depósito del Mercado Integrado de Liquidez a 2,00% y 0,01%, respectivamente; y

c. Modificar el control del Encaje Mínimo Legal de un 97,5% a un mínimo del 90%: “durante todos y cada uno de los días del período de control del encaje, el saldo al final del día de los depósitos en el Banco Central no deberá ser inferior al 90% del encaje mínimo legal requerido dos quincenas naturales previas”. Dicha medida tiene como objetivo liberar un poco la liquidez diaria en los bancos comerciales del país; sin embargo, es importante acotar que los porcentajes requeridos del Encaje Mínimo Legal no han variado (15% en dólares y 12% en colones).

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

d. Con el objetivo de impactar positivamente los mercados de liquidez, a partir del 24 de marzo, el Banco Central participará en los mercados de liquidez de la Bolsa Nacional de Valores (mercado a un día y mercado de recompras) como inversionista en dólares. Además, participará como inversionista en colones en dichos mercados a plazos de un día y hasta treinta días.

e. El Banco Central ha informado su intención de que estará participando en los próximos días en el Mercado Integrado de Liquidez (el mercado de liquidez de los bancos), con posiciones de inversionista en dólares, a un día plazo.

f. Mediante la resolución JD-5922/09, la Junta Directiva del Banco Central acordó modificar el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica, relacionadas con las reformas necesarias para que las solicitudes de los créditos sean aprobadas mediante una plataforma tecnológica.

g. Las decisiones se sustentan en el análisis de la trayectoria prevista para la inflación y sus determinantes, los riesgos en ese pronóstico, y el rezago con el que tienen efecto las medidas de política monetaria.

h. Estas medidas de política monetaria tienen como fin seguir presionando a la baja las tasas de interés en el mercado, y de esa forma aliviar la situación financiera de las empresas y hogares del país.

Medidas adoptadas por el Banco ante la emergencia sanitaria por COVID-19 Se generó medidas en tres áreas:

1) Créditos directos: Se brindará un periodo de gracia total de 6 o 12 meses, en los que el cliente pagará únicamente lo que corresponde a pólizas relacionadas con el crédito, es decir, el capital y los intereses no se les cobrará durante ese periodo; dicho cobro se realizará posterior al periodo de gracia total, y se dará un tratamiento según la necesidad de cada cliente.

Los intereses dejados de pagar se les cobrarán mediante un nuevo crédito que regirá al finalizar el período de gracia.

Para esta nueva operación la tasa de interés será, en colones TBP+1 y en dólares PRIME, según sea la moneda, y por el plazo restante de la operación principal.

En los casos que amerite, se podrá extender el plazo del vencimiento de la operación principal hasta en 11 meses.

Esta facilidad aplica para clientes con menos de 60 días de mora, para las cuales no se hará análisis de capacidad de pago adicional.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

2) Tarjetas de crédito: Con referencia a las tarjetas de crédito a solicitud de cada cliente se otorgará un periodo de gracia total por un plazo de hasta tres meses. Durante los meses del periodo de gracia total, no se le cobrarán comisiones por atraso o intereses moratorios.

Durante los meses del período de gracia total, no se le cobrarán comisiones por atraso o intereses moratorios.

3) Línea de crédito: Se atenderán como situaciones específicas, analizando puntualmente cada cliente para identificar la necesidad y brindarle una solución a su medida.

Como respuesta inmediata para el sector corporativo, el Banco destinará cerca de 100 mil millones de colones para apoyar la liquidez de sus clientes corporativos, readecuando sus operaciones crediticias en créditos directos; para lograr mejorar los flujos de caja de las empresas.

En esta primera etapa, se darán facilidades con énfasis al Turismo y Comercio, que permitirán una solución de mediano plazo, que va entre los 6 o 12 meses en ambas monedas.

En una segunda etapa, se atenderá con mayor énfasis al sector Transporte y Comercial con actividad inmobiliaria, abarcando también otras actividades económicas.

Al 31 de diciembre 2021, se detalla préstamos por actividad en operaciones readecuadas por Covid-19:

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,105,563,938	35,635,384,914
Comercio	87,623,896,751	35,476,295,660
Construcción	5,591,011,774	11,442,933,589
Consumo	73,921,790,806	4,249,166,218
Ganadería	3,737,938,176	-
Industria	32,543,539,047	2,571,404,781
Servicio	30,552,625,902	23,410,066,959
Transporte	22,670,081,461	72,504,411
Turismo	7,102,554,641	52,646,627,079
Vivienda	186,123,865,984	58,085,921,724
Total por moneda ¢	451,972,868,481	223,590,305,334
Total General ¢	675,563,173,815	

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actividad	Cantidades		Total
	Colones	Dólares	
Agricultura	86	10	96
Comercio	862	70	932
Construcción	18	14	32
Consumo	8,040	495	8,535
Ganadería	103	0	103
Industria	94	4	98
Servicio	439	40	479
Transporte	197	2	199
Turismo	47	49	96
Vivienda	8,463	1,193	9,656
Total	18,349	1,877	20,226

Al 31 de diciembre 2021:

Actividad	Préstamos - Saldos colonizados	
	Colones	Dólares colonizados
Agricultura	2,174,669,273	34,744,175,119
Comercio	89,785,046,202	36,340,685,119
Construcción	5,675,761,357	11,363,286,508
Consumo	77,269,995,248	4,714,700,744
Ganadería	3,884,370,495	114,878,942
Industria	33,347,876,145	2,533,929,316
Servicio	31,682,713,592	23,149,480,952
Transporte	23,558,277,903	140,791,730
Turismo	7,244,072,181	60,568,680,636
Vivienda	190,125,832,131	57,921,507,901
Total por moneda ¢	464,748,614,527	231,592,116,967
Total General ¢	696,340,731,494	

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Actividad	Cantidades		
	Colones	Dólares	Total
Agricultura	92	10	102
Comercio	920	74	994
Construcción	17	14	31
Consumo	8,312	531	8,843
Ganadería	108	1	109
Industria	101	6	107
Servicio	471	46	517
Transporte	202	4	206
Turismo	54	79	133
Vivienda	8,617	1,229	9,846
Total	18,894	1,994	20,888

Efectos de la pandemia en Grupo BICSA

Al 31 de diciembre de 2020, el importe de las moratorias concedidas por el Grupo BICSA alcanza un monto de 184.7 millones de dólares, lo cual representa 12% del portafolio total y se dotaron provisiones destinadas a cubrir el potencial efecto del deterioro macroeconómico en la cartera de crédito según los modelos de pérdida esperada de la entidad (ver Nota 26 – Préstamos categoría mención especial modificado).

Ante la situación de pandemia, Grupo BICSA se vio obligado a responder rápidamente a cuestiones críticas en los ámbitos operativos y financieros. En particular, cobra especial importancia la recalibración y actualización de los modelos NIIF 9 como tarea fundamental en el contexto actual debido al efecto de diversos factores que a su vez generan impacto en las provisiones. Estas revisiones consideraron ajustes a los aspectos metodológicos convencionales como la probabilidad de default (PD), la pérdida dado el incumplimiento / default (LGD) y en el ajuste forward-looking (efecto económico prospectivo del Modelo de NIIF 9). También se han revisado los criterios de Clasificación en Stages para incorporar los efectos que el entorno COVID-19 pudiera traer en los clientes, siendo, en este caso necesario definir criterios de incremento significativo del riesgo crediticio (ISRC) en función del riesgo del sector económico, la actividad dentro del sector económico y las características particulares de cada cliente. Finalmente, en función de la metodología definida tomando como referencia las normativas internacionales y el contexto normativo local, el Banco definió los Ajustes Post Modelos (Overlays) con lineamientos generales del proceso de clasificación de los préstamos modificados en los distintos stages establecidos por NIIF 9. Luego de la aplicación de los ajustes antes mencionados el banco tuvo como resultado un incremento en su estimación de reservas NIIF 9 de \$1.3 millones.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

Gestión e impactos de la pandemia de COVID-19, en BICSA

A partir del segundo trimestre de 2020, el Grupo incrementó su volumen de activos líquidos hasta situarse en promedio mayor al 63.65% de indicador de Liquidez Legal, duplicando el mínimo 30% requerido (ver Nota 5 – Riesgo de Liquidez). Por último, el nivel de solvencia del Grupo ha mejorado con respecto al cierre anterior terminado el 31 de diciembre de 2019, y se mantiene ampliamente por encima de los requisitos de lo requerido por la SBP en 12.76% de patrimonio/activos ponderado con base en riesgo (ver Nota 5 – Administración de Capital). La magnitud final del impacto de la pandemia de COVID-19 en el negocio, la situación financiera y los resultados del Grupo, dependerán de eventos futuros e inciertos, incluidas la intensidad y la persistencia en el tiempo de las consecuencias derivadas de la pandemia en las diferentes geografías en las que opera el Grupo.

Reglamento de Información Financiera

El CONASSIF mediante artículos 6 y 5 de las actas de las sesiones 1442-2018 y 1442- 2018, ambas celebradas el 11 de setiembre de 2018 aprobó el Reglamento de Información Financiera el cual entra en vigor a partir del 1 de enero de 2020.

El Reglamento tiene por objeto regular la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y sus interpretaciones (SIC y CINIIF). Emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Considerando tratamientos prudenciales o regulatorios contables. Así como la definición de un tratamiento o metodología específica cuando las NIIF proponen dos o más alternativas de aplicación.

Efectos por adopción del Reglamento de Información Financiera

Mediante decretos 34918-H, 35616-H y 41039-MH el Gobierno de Costa Rica decidió adoptar la normativa contable internacional: Normas Internacionales de Contabilidad del Sector Público Costarricense para entidades que forman parte del Sector Gobierno General, y Normas Internacionales de Información Financiera para las empresas públicas. De esta manera, la regulación debe reconocer esta condición para el caso especial de los emisores no financieros autorizados para oferta pública que sean entidades de propiedad estatal o instituciones públicas.

El reglamento actualiza la base contable regulatoria con el propósito de avanzar en la adopción de las NIIF con sus textos más recientes, por parte de las entidades del Sistema Financiero Nacional, lo cual favorece su comparabilidad y la lectura de la información financiera, tanto para los usuarios nacionales como extranjeros. Además, incluye en un solo cuerpo normativo las

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

disposiciones sobre remisión, presentación y publicación de los estados financieros, lo que brinda mayor uniformidad en la actuación de los órganos supervisores, así como evitar duplicidades y redundancias.

Entra en vigor a partir del 1 ero de enero del 2020, excepto por: 1) Registro y control de las actividades de custodia en las cuentas de orden y 2) Adopción de la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” y CINIIF 23 “La Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, que se implementarán en el 2019. Esto brinda un espacio adecuado para que la industria y sus órganos reguladores ejecuten los ajustes tecnológicos y valoren los posibles impactos en los indicadores prudenciales, de manera que oportunamente se tomen las decisiones requeridas.

Distribución de dividendos

Al 18 de marzo 2021, BCR Corredora de Seguros S.A, realiza la declaración de dividendos por la suma de ¢3.000.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

Al 05 de abril 2021; BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-21.

Al 9 de abril 2021; BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.750.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

Al 28 de abril 2021; BCR Valores, S.A., realiza la distribución de dividendos por la suma de ¢2.500.000.000, según acuerdo de la sesión de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 02-2021.

Incorporación de Banprocesa S.R.L. al Conglomerado Financiero BCR

La empresa Banprocesa, S.R.L. brindará servicios de manera exclusiva al Conglomerado del Banco de Costa Rica, en el desarrollo de Software relacionado con Tecnologías de Información, se espera mejoras significativas en la gestión de este proceso, con impacto en reducción de costos por reproceso, oportunidad de atención, desarrollos a la medida y en general, mayor eficiencia en la gestión así como apoyar el objetivo estratégico de convertir al Banco de Costa Rica en un banco digital. Por la naturaleza de los servicios de la empresa, su impacto se vislumbra principalmente

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

en el ámbito de la gestión del riesgo operacional del banco, y en menor medida, con impacto a su solvencia. Por lo anterior, no se identifican aspectos técnicos o de exposición a riesgos que constituyan un impedimento para su incorporación al Conglomerado Financiero.

Por medio del oficio GG-04-276-2020, del 24 de abril de 2020, se envía a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) el 27 de abril de 2020, solicitud de autorización formal para incorporar la empresa Banprocesa, S.R.L. al Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica y Subsidiarias, aclarando que, en la actualidad, el Banco de Costa Rica es dueño del 100% de las acciones de dicha entidad.

Mediante oficio SGF-2069-2021 SGF-CONFIDENCIAL-202103143, del 23 de julio de 2021, se rinde dictamen favorable a la solicitud de autorización para incorporar la empresa Banprocesa, S.R.L. al Conglomerado Financiero Banco de Costa Rica.

Al 31 de diciembre 2021, para presentación de estados financieros del Conglomerado Financiero del Banco de Costa Rica, debido la incorporación como empresa integrante del conglomerado, y por la naturaleza del negocio de Banprocesa S.R.L, se realizó un ajuste por la suma de ¢940.117.721, correspondiente al margen de ganancia generado en el servicio prestado por soporte del software del banco, en el balance de situación financiera y en el estado de resultado.

BANCO DE COSTA RICA Y SUBSIDIARIAS

Notas a los Estados Financieros Consolidados

(45) Fecha de autorización de emisión de estados financieros

La Gerencia General del Banco autorizó la emisión de los estados financieros consolidados el 26 de abril de 2022.

La SUGEF tiene la posibilidad de requerir modificaciones a los estados financieros luego de su fecha de autorización para emisión.